

Финансовый отчет

Содержание

Отчетность по российским правилам бухгалтерского учета

Аудиторское заключение независимого аудитора по годовому отчету ОАО «Сбербанк России»	2
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2013 года	5
Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год	7
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2013 год	9
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2013 года	11

Консолидированная финансовая отчетность по международным стандартам

Аудиторское заключение независимого аудитора	13
Консолидированный отчет о финансовом положении	15
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	16
Консолидированный отчет о совокупном доходе	17
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	18
Консолидированный отчет о движении денежных средств	20
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	22



ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 00139790

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Открытого акционерного общества «Сбербанк России»

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Открытое акционерное общество «Сбербанк России».

Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации: № 1481 от 20 июня 1991 года.

Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице: свидетельство о государственной регистрации № 1027700132195 от 16 августа 2002 года.

Местонахождение: 117997, Россия, Москва, ул. Вавилова, д. 19.

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Основной государственный регистрационный номер 1027739199333.

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Открытого акционерного общества «Сбербанк России» (далее — «Банк»), который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годового отчета, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в пункте 1 пояснительной записки, в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» (далее — «Указание № 2172-У») руководством Банка принято решение публиковать пояснительную записку в составе годового отчета, размещаемого на сайте Банка в сети Интернет (www.sbrf.ru; www.sberbank.ru). Формы годового отчета (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах) в соответствии с Указанием № 2172-У публикуются в открытой печати и размещаются на сайте Банка в составе годового отчета. Настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета.

Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



С.М. Таскаев
Партнер ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
18 марта 2013 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2013 ГОДА

Кредитной организации: Открытое акционерное общество «Сбербанк России»
 ОАО «Сбербанк России»

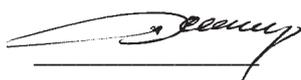
Почтовый адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806
 Квартальная (Годовая)
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	725 051 773	492 880 738
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	381 207 927	151 196 647
2.1	Обязательные резервы	122 373 578	99 392 457
3	Средства в кредитных организациях	81 464 392	38 443 527
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 883 985	23 528 226
5	Чистая ссудная задолженность	9 772 750 284	7 658 870 942
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 541 630 850	1 140 033 047
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	281 233 360	94 030 603
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	361 861 978	417 065 553
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	438 028 479	370 948 267
9	Прочие активы	177 874 551	126 452 216
10	Всего активов	13 581 754 219	10 419 419 163
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 367 973 939	565 388 335
12	Средства кредитных организаций	605 450 003	477 466 955
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 462 176 277	7 877 197 651
13.1	Вклады физических лиц	6 288 049 613	5 522 845 516
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 965 548	0
15	Выпущенные долговые обязательства	331 891 304	87 222 883
16	Прочие обязательства	115 477 162	85 195 233
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 323 838	26 305 667
18	Всего обязательств	11 930 258 071	9 118 776 724

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	67 760 844	67 760 844
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226
22	Резервный фонд	3 527 429	3 527 429
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	26 396 638	-26 013 504
24	Переоценка основных средств	84 217 444	84 710 995
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	895 365 048	632 107 538
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	346 174 519	310 494 911
27	Всего источников собственных средств	1 651 496 148	1 300 642 439
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 573 818 494	2 057 720 135
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	882 103 667	643 334 969
30	Условные обязательства некредитного характера	2 557 660	747 324

По строке 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и по строке 14 «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» не указана информация по производным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2012 года в связи с отсутствием учета таких операций до 01.01.2012.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления

18 марта 2013 года.




А.В. Кружалов
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2012 ГОД

Кредитной организации: Открытое акционерное общество «Сбербанк России»
 ОАО «Сбербанк России»

Почтовый адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409807

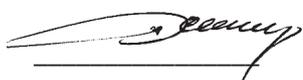
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 094 015 347	837 887 816
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	9 643 007	7 885 809
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	982 415 257	729 556 638
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	101 957 083	100 445 369
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	399 092 075	262 061 888
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	70 213 998	28 280 326
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	319 035 780	230 620 472
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	9 842 297	3 161 090
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	694 923 272	575 825 928
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-2 935 873	16 393 889
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-538 989	235 208
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	691 987 399	592 219 817
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 405 211	-2 004 064
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3 032 642	8 245 132
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-979	-13 693
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 758 745	2 800 191
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3 109 858	6 344 991
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 959 989	3 529 344
12	Комиссионные доходы	159 874 974	134 285 740
13	Комиссионные расходы	15 128 955	8 709 750
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	61 800	-28 271

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	414 071	41 098
16	Изменение резерва по прочим потерям	632 408	-5 166 633
17	Прочие операционные доходы	13 173 217	12 182 822
18	Чистые доходы (расходы)	872 060 664	743 726 724
19	Операционные расходы	397 351 665	334 825 179
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	474 708 999	408 901 545
21	Начисленные (уплаченные) налоги	128 534 480	98 406 634
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	346 174 519	310 494 911
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	346 174 519	310 494 911

В состав строки 6 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» графы 4 не включены данные по финансовым активам, признанным производными финансовыми инструментами в 2012 году, в связи с отсутствием учета таких операций до 01.01.2012.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления

18 марта 2013 года.




А.В. Кружалов
Главный бухгалтер

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ
СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2013 ГОДА**

Кредитной организации: Открытое акционерное общество «Сбербанк России»

ОАО «Сбербанк России»

Почтовый адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

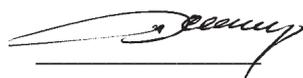
*Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)*

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) (ТЫС. РУБ.), ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	1 515 779 758	163 311 331	1 679 091 089
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	67 760 844	0	67 760 844
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	64 760 844	0	64 760 844
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	3 000 000	0	3 000 000
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	228 054 226	0	228 054 226
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3 527 429	0	3 527 429
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	931 394 889	289 549 020	1 220 943 909
1.5.1	прошлых лет	633 468 145	263 106 380	896 574 525
1.5.2	отчетного года	297 926 744	26 442 640	324 369 384
1.6	Нематериальные активы	2 555 334	2 369 192	4 924 526
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	300 000 000	60 745 400	360 745 400
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	x	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15,0	x	12,6
4	ФАКТИЧЕСКИ СФОРМИРОВАННЫЕ РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ (ТЫС. РУБ.), ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	677 852 802	-31 036 459	646 816 343
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	634 257 009	-28 018 655	606 238 354
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	17 290 126	1 964 025	19 254 151
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	26 242 586	-4 973 928	21 268 658
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	63 081	-7901	55 180

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5

Раздел «Справочно»:

1	ФОРМИРОВАНИЕ (ДОНАЧИСЛЕНИЕ) РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ (ТЫС. РУБ.), ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ ВСЛЕДСТВИЕ:	268 165 933		
1.1	выдачи новых ссуд	112 307 691		
1.2	изменения качества ссуд	133 221 037		
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0		
1.4	иных причин	22 637 205		
2	ВОССТАНОВЛЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ (ТЫС. РУБ.), ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ ВСЛЕДСТВИЕ:	296 184 588		
2.1	списания безнадежных ссуд	30 608 981		
2.2	погашения ссуд	212 308 015		
2.3	изменения качества ссуд	36 972 603		
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	898 084		
2.5	иных причин	15 396 905		



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления

18 марта 2013 года.




В. Кужалов
Главный бухгалтер

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2013 ГОДА**
Кредитной организации: Открытое акционерное общество «Сбербанк России»

ОАО «Сбербанк России»

Почтовый адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

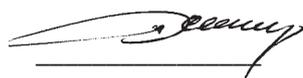
Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату		
1	2	3	4	5		
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	12,6	15,0		
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	61,4	50,8		
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	74,3	72,9		
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	99,8	87,3		
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	16,7	Максимальное	17,3
			Минимальное	0,2	Минимальное	0,1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	141,1	125,3		
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0	0,0		
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	1,0	0,9		
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,8	0,7		
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления

18 марта 2013 года.




А.В. Кружалов
Главный бухгалтер



ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 00139790

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Наблюдательному Совету ОАО «Сбербанк России»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «Сбербанк России» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2012 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существен-

ных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Сбербанк России» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2012 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



С.М. Таскаев
Партнер ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
27 марта 2013 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Открытое акционерное общество «Сбербанк России».

Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации: № 1481 от 20 июня 1991 года.

Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице: свидетельство о государственной регистрации № 1027700132195 от 16 августа 2002 года.

Местонахождение: 117997, Россия, Москва, ул. Вавилова, д. 19.

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Основной государственный регистрационный номер 1027739199333.

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(в миллиардах российских рублей)

Прим.

 31 декабря
2012 года

 31 декабря
2011 года

АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты	7	1 290,8	625,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		211,2	101,2
Торговые ценные бумаги	8	90,4	102,0
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	9	19,2	52,0
Средства в банках		114,8	35,1
Кредиты и авансы клиентам	10	10 499,3	7 719,7
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	11	949,7	300,8
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	804,5	884,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	105,9	286,5
Отложенный налоговый актив	28	7,5	7,8
Основные средства	14	436,0	359,9
Прочие финансовые активы	15	227,6	163,1
Прочие нефинансовые активы	15	340,5	196,9
ИТОГО АКТИВОВ		15 097,4	10 835,1

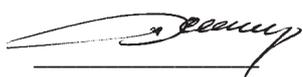
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства банков	16	1 452,4	532,4
Средства физических лиц	17	6 983,2	5 726,3
Средства корпоративных клиентов	17	3 196,1	2 205,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	691,7	268,7
Прочие заемные средства	19	469,2	244,0
Отложенное налоговое обязательство	28	33,2	21,2
Прочие финансовые обязательства	20	199,7	222,8
Прочие нефинансовые обязательства	20	63,4	42,4
Субординированные займы	21	384,7	303,5
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		13 473,6	9 567,1

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

Уставный капитал	22	87,7	87,7
Собственные акции, выкупленные у акционеров	22	(7,6)	(7,0)
Эмиссионный доход		232,6	232,6
Фонд переоценки офисной недвижимости		79,0	81,5
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		37,3	(7,5)
Фонд накопленных курсовых разниц		(4,7)	(5,7)
Нераспределенная прибыль		1 186,7	882,9
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		1 611,0	1 264,5
Неконтрольная доля участия		12,8	3,5
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1 623,8	1 268,0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		15 097,4	10 835,1

Утверждено и подписано от имени Правления 27 марта 2013 года.



 Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления

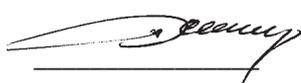


 А.В. Кружалов
Главный бухгалтер

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(в миллиардах российских рублей)	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2012 года	2011 года
Процентные доходы	23	1 157,3	850,6
Процентные расходы	23	(428,6)	(269,5)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	23	(23,9)	(20,1)
Чистые процентные доходы		704,8	561,0
(Чистый расход от создания) / чистое восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	10	(21,5)	1,2
Чистые процентные доходы после создания / восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля		683,3	562,2
Комиссионные доходы	24	189,2	151,9
Комиссионные расходы	24	(18,9)	(11,2)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		3,2	(1,4)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		(0,7)	(2,8)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		7,5	12,1
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12	(5,0)	(1,1)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	25	19,6	9,5
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами		5,8	5,1
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами		4,2	5,0
Отрицательная переоценка офисной недвижимости	14	—	(11,3)
Обесценение деловой репутации	15	(1,7)	(1,2)
Чистый расход от создания резерва под обесценение прочих активов	15	(4,1)	(1,9)
Выручка, полученная от неосновных видов деятельности	26	51,2	66,1
Себестоимость продаж по неосновным видам деятельности	26	(38,2)	(54,6)
Прочие операционные доходы		3,9	11,1
Операционные доходы		899,3	737,5
Операционные расходы	27	(451,4)	(341,8)
Прибыль до налогообложения		447,9	395,7
Расход по налогу на прибыль	28	(100,0)	(79,8)
ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		347,9	315,9
Прибыль, приходящаяся на:			
– акционеров Банка		348,8	316,2
– неконтрольную долю участия		(0,9)	(0,3)
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	29	16,03	14,59

Утверждено и подписано от имени Правления 27 марта 2013 года.



 Г.О. Греф
 Президент, Председатель Правления



 А.В. Кружалов
 Главный бухгалтер

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ

(в миллиардах российских рублей)	Прим.	2012	2011
Прибыль за год, признанная в отчете о прибылях и убытках		347,9	315,9
Прочие компоненты совокупного дохода:			
Переоценка офисной недвижимости:			
– положительная переоценка офисной недвижимости	14	—	36,9
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
– доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		58,2	(28,8)
– обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесенное на счета прибылей и убытков	12	5,0	1,1
– накопленные доходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг		(7,5)	(12,1)
Влияние пересчета валют		0,9	(4,6)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:			
– переоценка офисной недвижимости	28	—	(7,3)
– инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28	(10,9)	7,9
Итого прочих компонентов совокупного дохода за год, за вычетом налога		45,7	(6,9)
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		393,6	309,0
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:			
– акционеров Банка		394,6	309,4
– неконтрольную долю участия		(1,0)	(0,4)

(в миллиардах российских рублей)	Принадлежит акционерам Банка										Итого	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
	Прим.	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки офисной недвижимости	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтрольная доля участия			
ОСТАТОК НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	87,7	(7,0)	232,6	81,5	(7,5)	(5,7)	882,9	1 264,5	3,5	1 268,0			
Изменения в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2012 года													
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров	—	(0,6)	—	—	—	—	—	(0,6)	—	(0,6)			
Дивиденды объявленные	30	—	—	—	—	—	(47,5)	(47,5)	—	(47,5)			
Амортизация фонда переоценки офисной недвижимости	—	—	—	(2,5)	—	—	2,5	—	—	—			
Приобретение дочерних компаний	—	—	—	—	—	—	—	—	10,2	10,2			
Выбытие дочерних компаний	—	—	—	—	—	—	—	—	0,4	0,4			
Приобретение неконтрольной доли участия дочерних компаний	—	—	—	—	—	—	—	—	(0,3)	(0,3)			
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	—	—	—	—	44,8	1,0	348,8	394,6	(1,0)	393,6			
ОСТАТОК НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	87,7	(7,6)	232,6	79,0	37,3	(4,7)	1 186,7	1 611,0	12,8	1 623,8			

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(в миллиардах российских рублей)

Прим.

2012

2011

Денежные средства от операционной деятельности

Проценты полученные	1 135,7	826,6
Проценты уплаченные	(384,5)	(231,7)
Расходы уплаченные, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(22,9)	(19,3)
Комиссии полученные	188,3	152,2
Комиссии уплаченные	(16,7)	(10,7)
Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с торговыми ценными бумагами	5,9	0,4
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	(1,7)	0,2
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой и с валютными производными инструментами	16,6	2,1
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(0,7)	1,5
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами	5,0	7,0
Выручка, полученная от неосновных видов деятельности	48,7	66,8
Себестоимость продаж по неосновным видам деятельности	(34,4)	(50,0)
Прочие полученные операционные доходы	8,5	7,9
Уплаченные операционные расходы	(370,7)	(303,1)
Уплаченный налог на прибыль	(100,1)	(71,9)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	477,0	378,0
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках	(36,2)	(49,6)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам	6,8	14,2
Чистое снижение по ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	31,1	41,5
Чистый прирост по средствам в банках	(62,3)	(26,6)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(2 003,3)	(2 163,3)
Чистый прирост по прочим активам	(69,8)	(39,9)
Чистый прирост по средствам банков	820,9	384,5
Чистый прирост по средствам физических лиц	867,8	869,8
Чистый прирост по средствам корпоративных клиентов	664,3	337,8
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	257,3	(19,1)
Чистое (снижение) / прирост по прочим обязательствам	(34,6)	28,4
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	919,0	(244,3)

(в миллиардах российских рублей)	Прим.	2012	2011
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(474,9)	(852,6)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		232,2	1 122,8
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(8,0)	(98,7)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		61,1	40,0
Приобретение основных средств		(144,4)	(109,4)
Приобретение инвестиционной собственности		(0,1)	—
Выручка от продажи инвестиционной собственности		—	(0,2)
Выручка от реализации основных средств и полученные суммы страхового возмещения		4,5	10,9
Покупка дочерних компаний за вычетом денежных средств, полученных в результате приобретения		(93,2)	27,3
Выручка от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств, выбывших в результате продажи дочерних компаний		8,6	0,7
Дивиденды полученные		5,1	3,5
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		(409,1)	144,3
Денежные средства от финансовой деятельности			
Полученные прочие заемные средства		141,9	154,4
Погашение прочих заемных средств		(98,8)	(98,2)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		(5,4)	(2,4)
Полученный субординированный заем		66,0	—
Погашение субординированного займа		(0,2)	—
Проценты, уплаченные по субординированному займу		(19,8)	(19,5)
Средства, полученные от выпуска нот участия в кредитах в рамках MTN-программы		144,3	27,9
Погашение нот участия в кредитах в рамках MTN-программы		(8,1)	(22,9)
Проценты, уплаченные по средствам, полученным от выпуска нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN-программы		(11,8)	(8,9)
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		(0,6)	—
Дивиденды уплаченные	30	(47,3)	(20,9)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		160,2	9,5
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(4,2)	5,4
Влияние инфляции на денежные средства и их эквиваленты		(0,7)	(8,9)
Чистое увеличение / (снижение) денежных средств и их эквивалентов		665,2	(94,0)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		625,6	719,6
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	1 290,8	625,6

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ВВЕДЕНИЕ

Данная консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Сбербанк России» (далее «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа» или «Группа Сбербанка России») подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Основные дочерние компании Группы включают иностранные коммерческие банки и другие российские и иностранные организации, контролируемые Группой. Перечень основных дочерних компаний, включенных в данную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 39.

Банк является открытым акционерным обществом; он был основан в 1841 году и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации («Банк России»), которому по состоянию на 31 декабря 2012 года принадлежит 52,3% обыкновенных акций Банка, или 50,0% плюс 1 голосующая акция от количества всех выпущенных акций Банка (31 декабря 2011 года: 60,3% обыкновенных акций Банка, или 57,6% всех выпущенных акций Банка). Уменьшение доли Банка России произошло в результате продажи 7,6% акций и глобальных депозитарных расписок в сентябре 2012 года институциональным инвесторам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Наблюдательный Совет Банка возглавляет Председатель Банка России. Два Первых Заместителя Председателя Банка России являются заместителями Председателя Наблюдательного Совета Банка. В Наблюдательный Совет также входят независимые директора.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 года. Банк имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария и управления активами. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России и Федеральной службой по финансовым рынкам. Иностранные банки и компании Группы осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством соответствующих стран.

Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран, где Группа осуществляет свои операции, а также в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами. Группа осуществляет свою деятельность как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 31 декабря 2012 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк России, который имеет 17 (31 декабря 2011 года: 17) территориальных банков, 193 (31 декабря 2011 года: 505) отделения территориальных банков и 18 377 (31

декабря 2011 года: 18 727) филиалов, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации, — ЗАО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», компании Группы компаний «Тройка Диалог» и «БНП Париба Восток» ООО. Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через дочерние банки, расположенные в Турции, на Украине, в Республике Беларусь, Казахстане, Австрии, Швейцарии и прочих странах Центральной и Восточной Европы, а также через отделение в Индии, представительства в Германии и Китае и компании Группы компаний «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и в других странах.

Фактическая численность сотрудников Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 286 019 человек (31 декабря 2011 года: 266 187 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: ул. Вавилова, 19, Москва, Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллиардах российских рублей (далее по тексту — «миллиардах рублей»), если не указано иное.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, Турции, стран СНГ (Украина, Республика Беларусь, Казахстан), в Австрии, Швейцарии и других странах Центральной и Восточной Европы.

Российская Федерация. Наибольшая часть операций Группы осуществляется на территории Российской Федерации. В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года. Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26,0% в 2011 году до 12,7% в 2012 году. Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом. Со второго полуго-

Для российских регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютнообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего расширения рефинансирования в 2013 году.

Турция. В связи с покупкой DenizBank в сентябре 2012 года значительная часть операций Группы осуществляется в Турции. Меры по сокращению государственных расходов, преимущественно применяемые Центральным банком Турции в 2012 году, принесли ожидаемые результаты, сократив двойной дисбаланс: внутренний (инфляция) и, что более важно, внешний (дефицит текущего баланса). Коэффициент инфляции и дефицит текущего баланса по отношению к ВВП сократились до значений 6,2 и 6,1% соответственно в 2012 году по сравнению с прошлогодними данными (10,4 и 9,9% соответственно). В результате успеха данной политики и достижения «мягкого приземления» в 2012 году рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило суверенный рейтинг Турции до инвестиционного уровня. Вследствие принятых пруденциальных мер экономический рост сократился до около 3% в 2012 году с 8,5% в прошлом году. С другой стороны, при необходимости у властей достаточно ресурсов для стимулирования экономической активности посредством фискальной и денежно-кредитной политики.

Прочие юрисдикции. Кроме Российской Федерации и Турции Группа осуществляет свою деятельность на территории стран СНГ (Украина, Республика Беларусь, Казахстан), а также на территории стран Центральной и Восточной Европы (Австрия, Чехия, Словакия, Босния и Герцеговина, Словения, Сербия, Венгрия, Хорватия), Швейцарии и других стран. Трудная экономическая ситуация и проблемы с ликвидностью во многих юрисдикциях привели к снижению или незначительному росту местного ВВП, что также было вызвано снижением потребления и инвестиционной активности. Основными целями местных регуляторов были поддержание стабильности на денежном рынке, управление дефицитом ВВП и регулирование уровня инфляции. В 2012 году экономика Республики Беларусь осталась гиперинфляционной.

3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основы составления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на переоценку офисной недвижимости, инвестиционной собственности, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых инструментов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. При каждом объединении бизнеса покупатель оценивает неконтрольную долю участия в приобретенной компании по справедливой стоимости или пропорционально доле неконтрольного участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения.

Неконтрольная доля участия — это доля в дочерних предприятиях, не принадлежащая Группе. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается в составе собственных средств.

Деловая репутация представляет собой превышение суммы полной стоимости приобретения, неконтрольной доли участия, справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании на дату приобретения над справедливой стоимостью идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании на дату приобретения. В случае если справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов приобретаемой дочерней компании на дату приобретения превышает сумму полной стоимости приобретения, неконтрольной доли участия и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании на дату приобретения, такая разница (доход от приобретения по цене ниже рыночной) признается в Консолидированном Отчете о прибылях и убытках. После первоначального признания деловая репутация учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленного обесценения.

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

Ключевые методы оценки. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, поставочных производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются такие долевые инструменты, а также в отношении основных средств, за исключением офисной недвижимости.

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

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котироваемые на активном рынке и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Группа находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Методы оценки применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Такие методы оценки включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. В случае если изменение суждений в сторону возможной альтернативы ведет к существенным изменениям прибыли, доходов, общих активов или обязательств, необходимые раскрытия приведены в данной консолидированной финансовой отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов — за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении в случае наличия таковых), не показываются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки — это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка — это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или в соответствующих случаях на более короткий срок до чистой текущей стоимости финансового инструмента. Премии и дисконты по инструментам с плавающей ставкой амортизируются до даты следующего пересмотра процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред к плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, выплаченные или полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении признания доходов и расходов).

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа принимает обязательство поставить финансовый инструмент.

Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Группа становится стороной контракта по операциям с данным финансовым инструментом.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты, а также сделки обратной продажи («обратное репо») на срок до 30 дней включительно. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Драгоценные металлы в физической форме. Драгоценные металлы в физической форме и депозиты в драгоценных металлах отражаются по наименьшей из стоимости приобретения и чистой стоимости реализации на отчетную дату.

Незавершенные расчеты по пластиковым картам. Незавершенные расчеты по пластиковым картам учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Первоначальное признание незавершенных расчетов по пластиковым картам происходит при возникновении юридического права на получение или уплату денежных средств в соответствии с условиями договора.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются по статье «Дивиденды полученные» в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат. Валютная переоценка торговых ценных бумаг включается в Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты. Другие изменения в справедливой стоимости, а также прибыль или убыток в момент реализации торговых ценных бумаг отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе

доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в отчетном периоде, когда они возникли.

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков. Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые были отнесены к этой категории при первоначальном признании. Руководство Группы относит ценные бумаги в данную категорию только в том случае, если группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости, и информация о ее изменении регулярно представляется к рассмотрению руководству Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует вышеуказанной политике учета торговых ценных бумаг.

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

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются: (i) просроченный статус финансового актива, (ii) финансовое положение заемщика, (iii) неудовлетворительное обслуживание долга и (iv) возможность реализации имеющегося залога.

Кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Группе платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной. Для целей оценки кредитного риска, согласно позиции Группы, кредит считается «неработающим», если выплата суммы долга и/или процентов по нему просрочена более чем на 90 дней.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения текущей стоимости актива до уровня текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива. Расчет дисконтированной стоимости будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

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

Списание активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур по возмещению стоимости актива и после определения окончательной суммы убытка.

Обесценение кредитов и авансов, выданных юридическим лицам. Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля для корпоративных кредитов включает следующие этапы:

- ▶ выявление индивидуально существенных кредитов, имеющих признаки обесценения, то есть таких кредитов, которые при полном обесценении оказали бы существенное влияние на ожидаемую среднюю величину операционных доходов Группы;
- ▶ определение наличия объективных факторов, подтверждающих обесценение индивидуально существенного кредита. Для этого оцениваются сроки и величина ожидаемых денежных потоков от погашения процентов и основной суммы кредита, а также суммы покрытия по кредиту в виде гарантий и обеспечения, дисконтируя их по первоначальной эффективной процентной ставке кредита. Кредит считается обесцененным, если его текущая стоимость существенно превышает возмещаемую стоимость. Для каждого индивидуально существенного обесцененного кредита определяется размер убытка от обесценения;
- ▶ все прочие кредиты, а также индивидуально существенные кредиты без наличия объективных факторов, подтверждающих обесценение, оцениваются на коллективной основе.

Группа применяет методику создания резерва под обесценение кредитов на коллективной основе, описанную в МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*»,

и создает резерв под обесценение кредитного портфеля для убытков, которые были понесены, но не были идентифицированы по отдельным кредитам на отчетную дату. Исходя из данной методологии общая сумма резерва под обесценение может превышать сумму индивидуально обесцененных кредитов до вычета резервов под их обесценение.

В целях измерения и анализа кредитного риска Группа классифицирует кредиты в зависимости от их качества. Мониторинг качества корпоративного кредита производится регулярно в виде комплексного анализа финансового состояния заемщика и включает анализ ликвидности, доходности и достаточности собственного капитала. Также сюда могут включаться данные по структуре капитала, организационной структуре, кредитной истории и деловой репутации заемщика. Группа учитывает положение заемщика в отрасли и на региональном рынке, оснащенность производственным оборудованием и уровень применяемых технологий, а также общую эффективность управления. В результате анализа корпоративным клиентам присваиваются внутренние рейтинги и классы. В целях оценки непросроченных кредитов и авансов на коллективной основе Группа анализирует кредиты каждого класса исходя из данных исторических потерь и уровня возвратности отдельно для кредитов, условия которых были пересмотрены, и кредитов с первоначальными условиями. Данные прошлых лет корректируются с учетом текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предыдущие периоды, и для устранения эффекта прошлых событий, которые не существуют в настоящее время. Для целей коллективной оценки просроченных кредитов и авансов клиентам Группа анализирует срок нахождения кредитов на счетах просроченной задолженности.

Обесценение кредитов и авансов, выданных физическим лицам. В целях анализа качества кредитного портфеля кредиты, выданные физическим лицам, группируются по типам кредитных продуктов в отдельные субпортфели с одинаковыми характеристиками риска. Группа анализирует каждый субпортфель исходя из срока нахождения кредитов на счетах просроченной задолженности.

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по имеющимся в наличии для продажи долговым ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счетах прибылей и убытков. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе в момент установления права Группы на получение выплаты при высокой вероятности получения экономических выгод. Курсовые разницы, возникающие по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, признаются на счетах прибылей и убытков в том периоде, в котором они возникли. Все остальные элементы изменений справедливой

стоимости учитываются в составе прочих совокупных доходов до момента окончания признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток относятся на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются на счетах прибылей и убытков по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Кумулятивный убыток от обесценения, определяемый как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения актива, который был ранее признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов прочих совокупных доходов на счета прибылей и убытков. Признанные убытки от обесценения долевых инструментов впоследствии не восстанавливаются через счета прибылей и убытков. Если в последующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после того как убыток от обесценения был признан на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода. Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, не представляющая собой убытки от их обесценения, отражена в составе прочих совокупных доходов по статье «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

В случае если у Группы есть намерение и возможность удерживать до погашения инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, они могут быть перенесены в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. При этом справедливая стоимость таких бумаг на дату переноса становится их новой амортизированной стоимостью. Резерв накопленной переоценки ценных бумаг с фиксированным сроком до погашения амортизируется в течение срока, оставшегося до их погашения, на счета прибылей и убытков с применением метода эффективной процентной ставки.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Перенос ценных бумаг в другие статьи отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда покупатель имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они переводятся в категорию «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо». Соответствующие обязательства отражены по строке «Средства банков» или «Средства корпоративных клиентов».

Кредиты, предоставленные в рамках договоров обратной продажи («обратное репо»), отражаются по строке «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента и срока сделки.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа рассматривается как процентный доход / расход и начисляется в течение всего срока действия сделки репо на основании метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью консолидированного отчета о финансовом положении. Полученные в займ ценные бумаги не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях поступления от продажи этих ценных бумаг отражаются как торговое обязательство по обратному выкупу и возврату ценных бумаг. Такое обязательство учитывается по справедливой стоимости, и эффект переоценки отражается по строке «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В данную категорию входят котированные непроизводные финансовые активы, которые Группа имеет намерение и возможность удерживать до погашения, с фиксированными или заранее определенными платежами и фиксированными датами погашения. Руководство классифицирует финансовый актив в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, при их первоначальном признании, а также при переводе из категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть реклассифицированы в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в случае если Группа изменяет свои ожидания и имеет возможность удерживать данные бумаги до погашения. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости.

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

Реструктурированные финансовые активы. В ходе текущей деятельности Группа реструктурирует финансовые активы, в основном кредиты.

Учет реструктуризаций, которые не ведут к прекращению признания финансовых активов. Если условия договора изменяются несущественно, реструктуризация финансовых инструментов учитывается посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и измененных будущих денежных потоков.

Учет реструктуризаций, которые ведут к прекращению признания финансовых активов. Существенное изменение условий договора ведет к прекращению признания одного финансового актива и признанию нового финансового актива по справедливой стоимости. Следующие существенные изменения условий договора являются существенными:

- ▶ изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- ▶ объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- ▶ приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

Во всех случаях, если реструктуризация финансовых активов связана с финансовыми трудностями заемщика, перед признанием реструктуризации производится оценка обесценения финансовых активов.

Деловая репутация. Деловая репутация представляет собой превышение совокупной суммы стоимости приобретения, неконтрольной доли участия, справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании на дату приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретаемой компании на дату приобретения. Деловая репутация, связанная с приобретением дочерних компаний, отражается в составе прочих активов или отражается отдельной статьей в отчете о финансовом положении, если ее сумма существенна. Деловая репутация, связанная с приобретением ассоциированных компаний, отражается как часть инвестиций в ассоциированные компании. Деловая репутация отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование деловой репутации на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также когда существуют признаки ее возможного обесценения. Деловая репутация относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет деловой репутации, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую была отнесена деловая репутация, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают текущую стоимость деловой репутации, связанной с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Здания и оборудование. Оборудование и здания за исключением офисной недвижимости учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Офисная недвижимость учитывается по справедливой стоимости и переоценивается на регулярной основе до рыночной стоимости. Доходы от переоценки отражаются в составе прочих совокупных доходов. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки офисной недвижимости,

включенный в собственные средства акционеров, переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли равными долями по мере использования актива Группой. При выбытии или реализации актива оставшийся фонд переоценки переносится на счета нераспределенной прибыли полностью.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в категорию «Офисная недвижимость» или «Прочие здания» и отражаются по текущей стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по ремонту и техническому обслуживанию учитываются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения стоимость зданий уменьшается до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение текущей стоимости относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над накопленной положительной переоценкой, ранее отраженной в составе прочего совокупного дохода.

Положительная переоценка актива отражается в составе прибылей и убытков в размере отрицательной переоценки того же актива, ранее признанной на счетах прибылей и убытков. Сумму, превышающую ранее признанную в составе прибылей и убытков отрицательную переоценку, относят на счета прочего совокупного дохода.

Прибыль и убытки от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки от продажи и текущей стоимости и включаются в состав прибылей и убытков.

Амортизация. Земля не амортизируется. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых ставок амортизации по категориям основных средств:

▶ офисные здания	2,5-3,3%;
▶ прочие здания	2,5%;
▶ офисное и компьютерное оборудование	25%;
▶ автомобили и другие основные средства	18%.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полез-

ного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность — это не используемая в основной деятельности Группы недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционная собственность учитывается по справедливой стоимости, которая отражает текущую рыночную стоимость и представляет собой сумму, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами. Переоценка инвестиционной собственности осуществляется на каждую отчетную дату и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как «Доходы/(расходы) от переоценки инвестиционной собственности». Заработанный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если Банк начинает использовать инвестиционную собственность в основной деятельности, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства» по ее текущей стоимости на дату реклассификации с последующей переоценкой и начислением амортизации.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды.

Финансовая аренда. При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Группа является лизингодателем, Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

Средства банков. Средства банков учитываются, начиная с момента выдачи Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов. Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают производные финансовые обязательства перед

физическими лицами и корпоративными клиентами (включая государственные органы и компании, подконтрольные государству) и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, а также прочие долговые инструменты, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением структурных нот, описанных ниже, отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа выкупает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, то они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между текущей стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав консолидированного отчета о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

Структурные ноты. Структурные ноты выпускаются Группой и учитываются по справедливой стоимости. В основе структурных нот лежат ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями, которые не могут быть приобретены напрямую иностранными клиентами Группы. Признание и оценка данных финансовых обязательств соответствует политике учета торговых ценных бумаг, указанной выше в данном Примечании. Структурные ноты входят в состав Выпущенных долговых ценных бумаг.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства представлены синдицированными кредитами, привлеченными Группой на финансовых рынках, а также сделками торгового финансирования. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

Проданные неприобретенные ценные бумаги. Проданные неприобретенные ценные бумаги представляют собой операции, в которых Группа продает ценные бумаги, которыми не владеет и которые она обязана вернуть в будущем. Такие операции первоначально учитываются по стоимости приобретения в качестве обязательств Группы, а затем по справедливой стоимости. Переоценка таких бумаг учитывается в составе Консолидированного отчета о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами» и представляет собой разницу между стоимостью продажи и текущей стоимостью открытой позиции по ценным бумагам. Группа реализует доход или убыток в момент закрытия короткой позиции. Определение стоимости проданных неприобретенных ценных бумаг соответствует учетной политике Группы в отношении торговых ценных бумаг.

Субординированные займы. Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Группой на международных финансовых рынках или на внутреннем рынке. В случае ликвидации компаний Группы кредиторы по субординированному займу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные и фьючерсные контракты, опционные контракты на финансовые инструменты и операции своп, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является

отрицательной. Изменения справедливой стоимости валютообменных производных финансовых инструментов относятся в консолидированном отчете о прибылях и убытках на «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с драгоценными металлами относятся на «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами»; изменения справедливой стоимости производных инструментов с ценными бумагами, производных инструментов на процентные ставки и прочих производных финансовых инструментов — на «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми инструментами». Группа не применяет «учет хеджирования» согласно МСФО (IAS) 39.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего или по существу вступившего на отчетную дату в силу законодательства Российской Федерации и других стран, на территории которых Группа осуществляет деятельность. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочих совокупных доходов в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочих совокупных доходов.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании деловой репутации или прочих активов или обязательств по сделке, если эта сделка при первоначальном учете не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Резерв под обязательства и отчисления. Резерв под обязательства и отчисления является обязательством нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы создаются при возникновении у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Привилегированные акции. Привилегированные акции не подлежат обязательному погашению. Порядок выплаты дивидендов определяется Банком. В случае выплаты дивидендов минимальный уровень по привилегированным акциям составляет 15% годовых от их номинала и одобряется ежегодным собранием акционеров. Привилегированные акции отражаются в составе собственных средств.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль до момента реализации или погашения данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Размер дивидендных выплат рассчитывается на основании чистой прибыли, посчитанной по МСФО; выплата дивидендов осуществляется из чистой прибыли, посчитанной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам отражаются на счетах прибылей и убытков по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает распределение во времени всех комиссий и сборов, уплаченных и полученных сторонами договора

и составляющих неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, а также всех прочих премий или дисконтов.

Комиссионные доходы, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за согласование условий финансового инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не относит обязательство по предоставлению кредита к финансовым обязательствам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

Если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов или других долговых инструментов, они списываются до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффективной процентной ставки по данному инструменту, использовавшейся для оценки суммы обесценения.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, получаемые после выполнения сделок например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или купля-продажа компаний отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочим управленческим и консультационным услугам отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по доверительному управлению активами и по депозитарным услугам отражаются пропорционально сроку оказанных услуг в течение периода оказания данных услуг.

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

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные

с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в текущую стоимость кредита при первоначальном признании.

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по курсу на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании отражаются на счетах прибылей и убытков. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение каждой компании Группы (исключая дочерний банк в Республике Беларусь, экономика которой признана гиперинфляционной) пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении пересчитываются по обменному курсу на соответствующую отчетную дату;
- (ii) доходы и расходы, отраженные в отчете о совокупных доходах, пересчитываются как по курсу на дату операций, так и по среднему обменному курсу (если данный средний курс является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций).

Результаты и финансовая позиция компании, чья функциональная валюта является валютой экономики, признанной гиперинфляционной, должны быть пересчитаны в другую валюту представления с использованием следующей процедуры: все суммы (то есть активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, включая сравнительные данные) должны быть пересчитаны по заключительному курсу на дату последнего составленного отчета о финансовом положении.

После пересчета в валюту негиперинфляционной экономики сравнительными должны быть те суммы, которые были представлены в качестве сумм текущего года в соответствующей прошлогодней отчетности (то есть не скорректированные ввиду последующих изменений в уровне цен или последующих изменений в обменном курсе).

Курсовые разницы, возникающие при отражении результатов деятельности и финансового положения каждой консолидируемой компании Группы, отражены в составе прочих совокупных доходов и представлены в виде отдельного компонента собственных средств.

Остаток фонда накопленных курсовых разниц, отраженный в составе собственных средств, по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен убытками в размере 4,7 миллиарда рублей (31 декабря 2011 года: представлен убытками в размере 5,7 миллиарда рублей).

На 31 декабря 2012 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют дочерних организаций в валюту представления отчетности Группы, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены ниже:

	/Российский рубль	/Украинская гривна	/Белорусский рубль	/Казахский тенге	/Евро	/Швейцарский франк	/Турецкая лира
Российский рубль/	1	0,266	282,985	4,948	0,025	0,030	0,059
Доллар США/	30,373	8,080	8595,009	150,280	0,755	0,912	1,790
Евро/	40,229	10,702	11 384,078	199,046	1	1,208	2,371

На 31 декабря 2011 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют дочерних организаций в валюту представления отчетности Группы, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены ниже:

	/Российский рубль	/Украинская гривна	/Белорусский рубль	/Казахский тенге	/Евро	/Швейцарский франк	/Турецкая лира
Российский рубль/	1	0,250	259,348	4,611	0,024	0,029	0,059
Доллар США/	32,196	8,038	8350,001	148,455	0,773	0,940	1,913
Евро/	41,671	10,404	10 807,403	192,146	1	1,217	2,477

Учет влияния гиперинфляции. В соответствии с критериями IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» с 1 января 2011 года экономика Белоруссии признана гиперинфляционной. Данный стандарт требует, чтобы финансовая отчетность, подготовленная в валюте гиперинфляционной экономики, была выражена в единицах измерения, действующих на конец отчетного периода.

При применении IAS 29 Группа использовала коэффициенты пересчета Белорусского индекса потребительских цен («ИПЦ»), публикуемого Государственным Комитетом Статистики Республики Беларусь. ИПЦ за шестилетний период и соответствующие коэффициенты пересчета с момента предыдущего прекращения признания экономики Республики Беларусь гиперинфляционной (1 января 2006 года) представлены ниже:

Год	Индекс, %	Коэффициент конверсии
2006	106,5	389,9
2007	112,0	348,2
2008	113,5	306,9
2009	109,9	279,4
2010	110,0	253,9
2011	208,7	121,7
2012	121,7	100,0

Монетарные активы и обязательства не пересматриваются, поскольку уже выражены в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2012 года. Немонетарные активы и обязательства (статьи, которые не выражены в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2012 года) пересмотрены с применением соответствующего индекса. Эффект инфляции на чистую монетарную позицию Группы отражен на счетах прибылей и убытков.

Активы, находящиеся на хранении. Активы и обязательства, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Анализ соответствующих сумм и операций представлен в Примечании 33. Для целей раскрытия информации деятельность по хранению активов не включает в себя услуги по хранению ценностей в банковских ячейках. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в Консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе комиссионных доходов.

Активы в управлении. Группа учредила паевые инвестиционные фонды и выступает в качестве их управляющего. Активы фондов не являются собственностью Группы, поэтому они не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссионное вознаграждение за управление фондами отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе комиссионных доходов.

Условные активы. Условные активы — это активы, которые, возможно, могут возникнуть в результате прошлых событий и чье появление связано с определенными событиями в будущем, которые могут произойти или не произойти и находятся вне контроля Группы. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, но раскрываются в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности в случае высокой вероятности притока экономических выгод.

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

Прибыль на акцию. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу и не являются голосующими. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой

прибыли или убытка, приходящегося на акционеров Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Группы.

Отчетность по сегментам. Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры и географических зон. Операционные сегменты представлены на основании данных управленческого учета, предоставляемых Совету директоров, ответственному за принятие управленческих решений. Сегменты, чья прибыль, финансовый результат или активы составляют не менее 10% всех сегментов, отражаются отдельно.

4. ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения на счетах прибылей и убытков, Группа использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в Группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в Группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

В некоторых случаях системы управленческого учета Группы не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых

видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство Группы применяет профессиональные суждения при оценке того, можно ли классифицировать финансовый актив в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения, в частности (а) на основании намерения и возможности удерживать актив до погашения и (б) котируется ли актив на активном рынке. Если Группа более не может учитывать инвестиции в качестве удерживаемых до погашения, кроме особых случаев, например, при продаже незначительной суммы или незадолго до даты погашения, необходимо реклассифицировать данные инвестиции в категорию имеющих в наличии для продажи. Поэтому данные инвестиции будут учитываться по справедливой, а не по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 35.

Активный рынок для финансового инструмента существует, если его котировки можно получать свободно и на регулярной основе от биржи, дилера, брокера, промышленной группы, ценовой службы или регулирующего органа и данные котировки представляют собой цены действительных регулярных сделок, совершающихся на рыночных условиях.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований. См. Примечание 33.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Группой на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, однако некоторые области требуют оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость.

Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Операции со связанными сторонами. Основным акционером Группы является Банк России (см. Примечание 1). Примечания в данной консолидированной финансовой отчетности раскрывают операции с компаниями, контролируемые государством, и государственными органами власти. В данный момент Правительство Российской Федерации не публикует и не предоставляет компаниям, которые находятся под контролем/владением государства, официальный полный перечень организаций, находящихся в собственности или под прямым или косвенным контролем государства. Для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в консолидированной финансовой отчетности, руководством применяется профессиональное суждение. См. Примечания 37 и 38.

Переоценка офисной недвижимости. Группа осуществляет переоценку справедливой стоимости офисной недвижимости на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость офисной недвижимости не отличается существенно от ее справедливой стоимости. Переоценка офисной недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2011 года. Переоценка была осуществлена на основании заключения независимого оценщика, который имеет необходимую профессиональную квалификацию и опыт оценки активов такой категории. Переоценка осуществлялась на основании рыночной стоимости. Переоцененные основные средства амортизируются в соответствии с их оставшимся сроком полезного использования начиная с 1 января 2012 года.

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

Изменения в представлении финансовой отчетности. В целях более детального и понятного представления информации о выручке и себестоимости продаж по неосновным видам деятельности в текущем периоде презентация сравнительных данных была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода. Эффект изменений на консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлен ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Выручка, полученная от неосновных видов деятельности	—	66,1	66,1
Себестоимость продаж по неосновным видам деятельности	—	(54,6)	(54,6)
Прочие операционные доходы	29,1	(18,0)	11,1
Операционные расходы	(348,3)	6,5	(341,8)

Эффект соответствующих перегруппировок на раскрытие операционных расходов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлен ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Операционные расходы			
– расходы на содержание персонала	(203,8)	2,5	(201,3)
– амортизация основных средств	(43,6)	1,2	(42,4)
Себестоимость продаж по неосновным видам деятельности			
– амортизация основных средств	—	(1,2)	(1,2)
– расходы на заработную плату постоянного персонала	—	(2,5)	(2,5)

Эффект соответствующих перегруппировок в консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлен ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Выручка, полученная от неосновных видов деятельности	—	66,8	66,8
Себестоимость продаж по неосновным видам деятельности	—	(50,0)	(50,0)
Прочие полученные операционные доходы	74,7	(66,8)	7,9
Уплаченные операционные расходы	(353,2)	50,1	(303,1)
Уплаченный налог на прибыль	(71,8)	(0,1)	(71,9)

Соответствующий эффект на раскрытие доходов и расходов Группы по сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлен ниже:

(в миллиардах российских рублей)	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Суммы, отраженные ранее						
Выручка, полученная от неосновных видов деятельности	—	—	—	—	—	—
Себестоимость продаж по неосновным видам деятельности	—	—	—	—	—	—
Прочие операционные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)	15,7	(1,5)	(0,5)	0,8	1,4	15,9
Операционные расходы	(93,5)	(80,5)	(70,4)	(101,8)	(8,8)	(355,0)
Эффект реклассификации						
Выручка, полученная от неосновных видов деятельности	26,1	10,3	21,2	6,4	2,1	66,1
Себестоимость продаж по неосновным видам деятельности	(21,4)	(8,2)	(19,2)	(4,2)	(1,6)	(54,6)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)	(6,1)	(2,7)	(3,3)	(5,2)	(0,7)	(18,0)
Операционные расходы	1,3	0,5	1,3	3,1	0,3	6,5
Скорректированные данные						
Выручка, полученная от неосновных видов деятельности	26,1	10,3	21,2	6,4	2,1	66,1
Себестоимость продаж по неосновным видам деятельности	(21,4)	(8,2)	(19,2)	(4,2)	(1,6)	(54,6)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)	9,6	(4,2)	(3,8)	(4,4)	0,7	(2,1)
Операционные расходы	(92,2)	(80,0)	(69,1)	(98,7)	(8,5)	(348,5)

5. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Некоторые новые и/или пересмотренные стандарты и интерпретации вступили в силу для Группы с 1 января 2012 года.

«Отложенный налог: Возмещение основных активов» — Поправки к IAS 12 (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты). IAS 12 был дополнен опровержимой презумпцией, что

отложенный налог на инвестиционную собственность, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в IAS 40, должен быть определен на основании того, что ее текущая стоимость будет возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.

«Раскрытия — Переводы финансовых активов» — Поправки к IFRS 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия в части рисков в отношении переданных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, текущую стоимость и описание рисков и поступлений от финансовых активов, переданных другой стороне, но отраженных в отчете о финансовом положении организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и получает прибыль, связанную с передаваемым активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2012 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы.

6. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Данные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Группой.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В ноябре 2009 и 2010 года Советом по международным стандартам финансовой отчетности была выпущена первая часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт пересматривает IAS (МСФО) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, для целей оценки все финансовые активы должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков с безотзывным правом учитывать долевыми инструментами по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, требуется раскрывать изменение справедливой стоимости за счет изменения кредитного риска в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Группы применять мотивированные суждения для определения

предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27. В дополнении в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «*Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность*» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC-12 «*Консолидация — Предприятия специального назначения*». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместной деятельности, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 замещает МСФО (IAS) 31 «*Участие в совместных предприятиях*» и SIC-13 «*Совместно контролируемые предприятия — Немонетарные взносы участников*» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях». МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в IAS 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 и IAS 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместной деятельности, зависимых компаниях и структурных предприятиях. Ряд новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. IFRS 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Применение данного стандарта вводит новые требования к раскрытию информации в финансовой отчетности Группы, но не влияет на финансовое положение или операционные показатели.

МСФО (IFRS) 13 «Определение справедливой стоимости». МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. IFRS 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Первое применение IFRS 13 может иметь влияние на определение справедливой стоимости активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости.

IAS 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 и IFRS (МСФО) 12 IAS 27 ограничен учет дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. Измене-

ния вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании и Совместные Предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года). IAS 28 был переименован в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Поправки IAS 19 «Выплаты работникам». IASB опубликовал поправки к IAS 19 «Выплаты работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, включая исключение возможности отложенного признания изменений к активам или обязательствам пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения активов (обязательств) пенсионных планов, признаваемых через прибыль или убыток только к процентному доходу (расходу) или стоимости услуг.

Поправки к IAS 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода». Поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулирования) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или операционные показатели.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» — Поправки к IAS 32 «Финансовые Инструменты: Представление» (опубликован в декабре 2011 года; **вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением**). Эти поправки разъясняют понятие «Имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

«Раскрытия — Взаимозачет Финансовых Активов и Финансовых обязательств — Поправки к IFRS 7 Финансовые инструменты: Раскрытия» (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

- ▶ **МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»:** Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- ▶ **МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»:** Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
- ▶ **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»:** Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- ▶ **МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»:** Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

В настоящее время Группа изучает положения новых стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения.

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012	2011
Наличные средства	680,8	438,7
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	260,4	51,3
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:		
– Российской Федерации	53,1	25,3
– других стран	215,4	88,6
Остатки средств по сделкам обратного репо на срок не более 30 дней	81,1	21,7
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 290,8	625,6

Корреспондентские счета и депозиты в других банках, а также сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, размещенные на срок не более 30 дней, представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими и иностранными банками и финансовыми компаниями. В таблице ниже приведен

анализ остатков с банками-контрагентами и финансовыми компаниями по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:				
– Российской Федерации	32,8	0,4	19,9	53,1
– других стран	191,1	10,7	13,6	215,4
Остатки средств по сделкам обратного репо на срок не более 30 дней	24,0	22,1	35,0	81,1
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах и по сделкам обратного репо на срок не более 30 дней	247,9	33,2	68,5	349,6

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами и финансовыми компаниями по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках:				
– Российской Федерации	7,1	3,7	14,5	25,3
– других стран	69,6	18,2	0,8	88,6
Остатки средств по сделкам обратного репо на срок не более 30 дней	1,7	16,1	3,9	21,7
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах и по сделкам обратного репо на срок не более 30 дней	78,4	38,0	19,2	135,6

Кредитное качество в таблицах выше основывается на рейтинговой шкале, разработанной международными рейтинговыми агентствами.

Информация по денежным средствам и их эквивалентам, которые обеспечены ценными бумагами, полученными по договорам обратного репо, представлена в Примечании 36.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

8. ТОРГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012	2011
Облигации федерального займа (ОФЗ)	26,6	26,0
Корпоративные облигации	19,6	26,6
Облигации правительств иностранных государств	15,1	3,9
Еврооблигации Российской Федерации	12,4	6,3
Муниципальные и субфедеральные облигации	0,8	7,2
Итого долговых торговых ценных бумаг	74,5	70,0
Корпоративные акции	14,8	29,7
Паи инвестиционных фондов	1,1	2,3
Итого торговых ценных бумаг	90,4	102,0

Справедливая стоимость торговых ценных бумаг определяется на основании котировок и моделей оценки с использованием как рыночных данных, так и данных, не наблюдаемых на рынке, и уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Группа отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

В таблице ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	26,6	—	—	26,6
Корпоративные облигации	9,5	8,9	1,2	19,6
Облигации правительств иностранных государств	7,8	7,3	—	15,1
Еврооблигации Российской Федерации	12,4	—	—	12,4
Муниципальные и субфедеральные облигации	—	0,8	—	0,8
Итого долговых торговых ценных бумаг	56,3	17,0	1,2	74,5

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

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	9,0	9,2	8,4	26,6
Облигации федерального займа (ОФЗ)	26,0	—	—	26,0
Муниципальные и субфедеральные облигации	0,9	6,1	0,2	7,2
Еврооблигации Российской Федерации	6,3	—	—	6,3
Облигации правительств иностранных государств	0,4	3,5	—	3,9
Итого долговых торговых ценных бумаг	42,6	18,8	8,6	70,0

Значения рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2012 года на 31 декабря 2011 года у Группы отсутствовали долговые торговые ценные бумаги с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Все торговые долговые ценные бумаги являются непросроченными.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32. Информация в отношении торговых ценных бумаг, выпущенных связанными сторонами, представлена в Примечании 38.

9. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИЗМЕНЕНИЕ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ КОТОРЫХ ОТРАЖАЕТСЯ ЧЕРЕЗ СЧЕТА ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012	2011
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8,5	30,5
Облигации правительств иностранных государств	0,9	0,2
Корпоративные облигации	0,8	—
Муниципальные и субфедеральные облигации	—	0,1
Итого долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	10,2	30,8
Корпоративные акции	7,0	21,2
Паи инвестиционных фондов	2,0	—
Итого ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	19,2	52,0

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков в связи с тем, что руководство Группы оценивает эффективность этих инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с порядком классификации портфелей ценных бумаг Группы. Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, определяется на основании котировок на открытом рынке, моделей оценки с использованием как рыночных данных, так и данных, не наблюдаемых на рынке.

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости, что включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. В таблице ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8,5	—	—	8,5
Облигации правительств иностранных государств	—	0,8	0,1	0,9
Корпоративные облигации	0,6	0,2	—	0,8
Итого долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	9,1	1,0	0,1	10,2

В таблице ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	30,5	—	—	30,5
Облигации правительств иностранных государств	—	0,2	—	0,2
Муниципальные и субфедеральные облигации	—	0,1	—	0,1
Итого долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	30,5	0,3	—	30,8

Значения рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Группы отсутствовали долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, не имеют обеспечения. Все долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, являются непросроченными.

Анализ ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32. Информация в отношении ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, выпущенных связанными сторонами, представлена в Примечании 38.

10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

В таблицах ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Группы в разрезе классов кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года на 31 декабря 2011 года.

В целях данной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода, считается просроченной.

31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	5 033,7	247,8	5 281,5
Специализированное кредитование юридических лиц	2 836,0	110,3	2 946,3
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 472,6	97,1	1 569,7
Жилищное кредитование физических лиц	1 094,6	48,8	1 143,4
Автокредитование физических лиц	118,2	5,2	123,4
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	10 555,1	509,2	11 064,3
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(237,1)	(327,9)	(565,0)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	10 318,0	181,3	10 499,3

31 декабря 2011 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	3 828,8	184,1	4 012,9
Специализированное кредитование юридических лиц	2 347,9	215,8	2 563,7
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	898,7	45,3	944,0
Жилищное кредитование физических лиц	741,6	35,8	777,4
Автокредитование физических лиц	80,7	3,5	84,2
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	7 897,7	484,5	8 382,2
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(281,6)	(380,9)	(662,5)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	7 616,1	103,6	7 719,7

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам Российской Федерации и муниципальным органам власти. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Большинство коммерческих кредитов предоставляется на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование и кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Специализированное кредитование юридических лиц представляет собой финансирование инвестиционных и строительных проектов, а также кредитование предприятий, осуществляющих девелоперскую деятельность. Сроки, на которые Группа предоставляет ссуды данного класса, как правило, связаны со сроками окупаемости инвестиционных, строительных проектов, со сроками выполнения контрактных работ и превышают сроки предоставления коммерческих кредитов юридическим лицам. Возврат кредита и получение доходов может происходить на этапе эксплуатации инвестиционного проекта за счет генерируемых им денежных потоков.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости, а также с автокредитами. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды и овердрафты.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер и обеспечены залогом недвижимости.

Автокредитование физических лиц представлено ссудами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства. Автокредиты предоставляются на срок до 5 лет.

В таблице ниже представлен анализ кредитов и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
КОММЕРЧЕСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	4 972,5	(105,9)	4 866,6	2,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	29,3	(3,5)	25,8	11,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	11,0	(3,1)	7,9	28,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	6,6	(2,3)	4,3	34,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	14,9	(8,2)	6,7	55,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	133,2	(121,8)	11,4	91,4%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	5 167,5	(244,8)	4 922,7	4,7%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	61,2	(26,1)	35,1	42,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5,0	(2,5)	2,5	50,0%

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4,0	(2,6)	1,4	65,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,5	(0,5)	1,0	33,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1,5	(0,1)	1,4	6,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	40,8	(33,3)	7,5	81,6%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	114,0	(65,1)	48,9	57,1%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	5 281,5	(309,9)	4 971,6	5,9%
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 772,8	(76,1)	2 696,7	2,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	12,3	(1,4)	10,9	11,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2,2	(0,4)	1,8	18,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,4	(0,7)	0,7	50,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3,4	(2,2)	1,2	64,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	43,7	(39,6)	4,1	90,6%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 835,8	(120,4)	2 715,4	4,2%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	63,2	(26,1)	37,1	41,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5,8	(0,5)	5,3	8,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1,9	(1,5)	0,4	78,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3,5	(2,5)	1,0	71,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,9	(1,4)	1,5	48,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	33,2	(28,2)	5,0	84,9%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	110,5	(60,2)	50,3	54,5%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	2 946,3	(180,6)	2 765,7	6,1%
Итого кредитов юридическим лицам	8 227,8	(490,5)	7 737,3	6,0%

(в миллиардах российских рублей)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ И ПРОЧИЕ ССУДЫ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 472,6	(2,0)	1 470,6	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	35,1	(2,1)	33,0	6,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	9,7	(1,9)	7,8	19,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	6,4	(2,1)	4,3	32,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	11,2	(7,0)	4,2	62,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	34,7	(30,4)	4,3	87,6%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	1 569,7	(45,5)	1 524,2	2,9%
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1 094,6	(0,8)	1 093,8	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	13,6	(0,5)	13,1	3,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3,8	(0,4)	3,4	10,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2,4	(0,4)	2,0	16,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,9	(1,0)	1,9	34,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	26,1	(23,4)	2,7	89,7%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	1 143,4	(26,5)	1 116,9	2,3%
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	118,2	(0,1)	118,1	0,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2,0	(0,1)	1,9	5,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0,4	(0,1)	0,3	25,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,3	(0,1)	0,2	33,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0,4	(0,2)	0,2	50,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2,1	(1,9)	0,2	90,5%
Итого автокредитов физическим лицам	123,4	(2,5)	120,9	2,0%
Итого кредитов физическим лицам	2 836,5	(74,5)	2 762,0	2,6%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года	11 064,3	(565,0)	10 499,3	5,1%

В таблице ниже представлен анализ ссуд и резервов под обесценение по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в миллиардах российских рублей)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
КОММЕРЧЕСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	3 795,5	(117,4)	3 678,1	3,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	11,3	(3,1)	8,2	27,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4,7	(2,2)	2,5	46,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3,4	(1,8)	1,6	52,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	7,4	(4,8)	2,6	64,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	115,6	(111,8)	3,8	96,7%
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	3 937,9	(241,1)	3 696,8	6,1%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	33,3	(22,3)	11,0	67,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	7,0	(7,0)	—	100,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0,5	(0,2)	0,3	40,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	4,1	(0,3)	3,8	7,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0,1	—	0,1	—
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	30,0	(28,7)	1,3	95,7%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	75,0	(58,5)	16,5	78,0%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	4 012,9	(299,6)	3 713,3	7,5%
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2 276,1	(86,7)	2 189,4	3,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	5,2	(0,8)	4,4	15,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3,3	(1,2)	2,1	36,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,6	(0,7)	0,9	43,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,1	(1,3)	0,8	61,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	59,3	(52,8)	6,5	89,0%

(в миллиардах российских рублей)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 347,6	(143,5)	2 204,1	6,1%
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	71,8	(38,7)	33,1	53,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4,0	(2,8)	1,2	70,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2,2	(1,6)	0,6	72,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0,4	(0,3)	0,1	75,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	137,7	(106,8)	30,9	77,6%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	216,1	(150,2)	65,9	69,5%
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	2 563,7	(293,7)	2 270,0	11,5%
Итого кредитов юридическим лицам	6 576,6	(593,3)	5 983,3	9,0%
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ И ПРОЧИЕ ССУДЫ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	898,7	(10,9)	887,8	1,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	12,5	(0,2)	12,3	1,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3,1	(0,2)	2,9	6,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1,7	(0,2)	1,5	11,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2,8	(0,6)	2,2	21,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок с выше 180 дней	25,2	(25,2)	—	100,0%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	944,0	(37,3)	906,7	4,0%
ЖИЛИЩНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	741,6	(4,6)	737,0	0,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	8,2	(0,2)	8,0	2,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2,0	(0,2)	1,8	10,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,9	(0,1)	0,8	11,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1,3	(0,3)	1,0	23,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	23,4	(23,4)	—	100,0%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	777,4	(28,8)	748,6	3,7%

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
АВТОКРЕДИТОВАНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	80,7	(1,0)	79,7	1,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1,0	—	1,0	—
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	0,2	—	0,2	—
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	0,1	—	0,1	—
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	0,1	—	0,1	—
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2,1	(2,1)	—	100,0%
Итого автокредитов физическим лицам	84,2	(3,1)	81,1	3,7%
Итого кредитов физическим лицам	1 805,6	(69,2)	1 736,4	3,8%
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года	8 382,2	(662,5)	7 719,7	7,9%

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Группы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	1 группа	2 группа	3 группа	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	522,7	2 620,7	1 829,1	4 972,5
Специализированное кредитование юридических лиц	151,3	1 336,7	1 284,8	2 772,8
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	36,8	1 405,8	30,0	1 472,6
Жилищное кредитование физических лиц	43,2	1 036,4	15,0	1 094,6
Автокредитование физических лиц	2,5	113,6	2,1	118,2
Итого	756,5	6 513,2	3 161,0	10 430,7

В таблице ниже приводится анализ качества непросроченных кредитов Группы, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	1 группа	2 группа	3 группа	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	159,1	2 125,2	1 511,2	3 795,5
Специализированное кредитование юридических лиц	98,6	1 141,7	1 035,8	2 276,1
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	5,6	892,6	0,5	898,7
Жилищное кредитование физических лиц	5,0	735,4	1,2	741,6
Автокредитование физических лиц	0,5	80,1	0,1	80,7
Итого	268,8	4 975,0	2 548,8	7 792,6

Для целей представления информации в данной консолидированной финансовой отчетности все непросроченные кредиты юридическим лицам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, объединены в три группы качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой группе относятся ссуды с наилучшим кредитным качеством. К первой группе относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Ко второй группе относятся заемщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя. К третьей группе относятся заемщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней.

Для целей представления информации в данной консолидированной финансовой отчетности все непросроченные ссуды физическим лицам объединены в три группы, представленные в таблицах выше. К первой группе относятся ссуды физическим лицам с хорошим уровнем обслуживания долга и отличным финансовым положением заемщика. Ко второй группе относятся ссуды с хорошим/умеренным уровнем обслуживания долга и отличным/умеренным финансовым положением заемщика. К третьей группе относятся ссуды со средним уровнем обслуживания долга и умеренным финансовым положением заемщика.

Согласно определению, принятому Группой для целей внутренней оценки кредитного риска заемщика, кредит попадает в категорию неработающих, если платеж по основной сумме долга и/или процентам просрочен более чем на 90 дней.

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года приведен ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц	190,4	(163,4)	27,0	85,8%
Специализированное кредитование юридических лиц	83,2	(71,4)	11,8	85,8%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	45,9	(37,4)	8,5	81,5%
Жилищное кредитование физических лиц	29,0	(24,4)	4,6	84,1%
Автокредитование физических лиц	2,5	(2,1)	0,4	84,0%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года	351,0	(298,7)	52,3	85,1%

Состав неработающих кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года приведен ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Коммерческое кредитование юридических лиц	153,1	(145,3)	7,8	94,9%
Специализированное кредитование юридических лиц	199,5	(161,2)	38,3	80,8%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	28,0	(25,8)	2,2	92,1%
Жилищное кредитование физических лиц	24,7	(23,7)	1,0	96,0%
Автокредитование физических лиц	2,2	(2,1)	0,1	95,5%
Итого неработающих кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года	407,5	(358,1)	49,4	87,9%

Резерв под обесценение кредитного портфеля. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализированное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто-кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	299,6	293,7	37,3	28,8	3,1	662,5
Чистый расход от создания/ (чистое восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	41,2	(29,9)	11,2	(0,8)	(0,2)	21,5
Эффект пересчета валют	—	(0,2)	—	(0,2)	—	(0,4)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(30,9)	(83,0)	(3,0)	(1,3)	(0,4)	(118,6)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	309,9	180,6	45,5	26,5	2,5	565,0

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализированное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто-кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	312,9	320,8	36,1	29,3	3,4	702,5
Чистый расход от создания / (чистое восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	10,7	(15,7)	3,0	1,1	(0,3)	(1,2)
Эффект пересчета валют	(0,5)	(1,1)	(0,2)	—	0,1	(1,7)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода	(23,5)	(10,3)	(1,6)	(1,6)	(0,1)	(37,1)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	299,6	293,7	37,3	28,8	3,1	662,5

Кредиты, условия которых были пересмотрены. В таблице ниже представлена информация о кредитах, условия предоставления которых были пересмотрены, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. В таблице ниже приведена стоимость пересмотренных кредитов до вычета резерва под обесценение в разрезе классов.

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Коммерческое кредитование юридических лиц	Специализированное кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Жилищное кредитование физических лиц	Авто-кредитование физических лиц	Итого
31 декабря 2012 года:						
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	477,2	379,8	3,0	8,2	0,5	868,7
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	90,4	37,1	2,0	6,4	0,6	136,5
Итого кредитов, условия которых были пересмотрены (до вычета резерва под обесценение)	567,6	416,9	5,0	14,6	1,1	1 005,2
31 декабря 2011 года:						
Непросроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	552,0	329,5	7,0	5,4	0,5	894,4
Прочие кредиты, условия которых были пересмотрены	85,1	42,1	3,3	6,0	0,7	137,2
Итого кредитов, условия которых были пересмотрены (до вычета резерва под обесценение)	637,1	371,6	10,3	11,4	1,2	1 031,6

Раскрытие кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение по размеру бизнеса заемщиков. Члены Группы Сбербанка применяют собственные управленческие методики для распределения заемщиков по размеру бизнеса.

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012	2011
Крупнейшие клиенты	4 164,6	3 557,0
Крупные клиенты	1 964,4	1 439,3
Средний бизнес	1 379,5	1 099,2
Малый бизнес	719,3	481,1
Итого кредитов и авансов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	8 227,8	6 576,6

Инвестиции в финансовый лизинг. В состав портфеля специализированных кредитов юридическим лицам включены чистые инвестиции в финансовый лизинг. Анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлен в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012	2011
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	152,4	134,9
За вычетом незаработанного дохода по финансовому лизингу	(46,5)	(46,6)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	105,9	88,3
За вычетом резерва под обесценение	(3,3)	(2,3)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение	102,6	86,0

Анализ по контрактным срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
Менее 1 года	31,3	(1,4)	29,9
От 1 до 5 лет	62,8	(1,6)	61,2
Более 5 лет	11,8	(0,3)	11,5
Итого по состоянию на 31 декабря 2012 года	105,9	(3,3)	102,6

Анализ по контрактным срокам до погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	Чистые инвестиции в финансовый лизинг после вычета резерва под обесценение
Менее 1 года	26,6	(0,7)	25,9
От 1 до 5 лет	48,9	(1,3)	47,6
Более 5 лет	12,8	(0,3)	12,5
Итого по состоянию на 31 декабря 2011 года	88,3	(2,3)	86,0

Анализ по срокам до погашения минимальных лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлен в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012	2011
Менее 1 года	34,5	28,5
От 1 до 5 лет	88,9	72,0
Более 5 лет	29,0	34,4
Итого	152,4	134,9

Концентрация кредитного портфеля. Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 836,5	25,6	1 805,6	21,5
Услуги	1 962,5	17,7	1 658,5	19,8
Торговля	1 304,3	11,8	1 134,8	13,5
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	862,4	7,8	703,9	8,4
Машиностроение	528,6	4,8	355,6	4,2
Энергетика	512,2	4,6	379,9	4,5
Телекоммуникации	489,2	4,4	332,0	4,0
Металлургия	410,6	3,7	299,4	3,6
Строительство	402,7	3,6	451,3	5,4
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	387,0	3,5	285,4	3,4
Химическая промышленность	378,2	3,4	340,2	4,1
Государственные и муниципальные учреждения	370,4	3,3	268,1	3,2
Нефтегазовая промышленность	162,2	1,5	164,7	2,0
Деревообрабатывающая промышленность	72,3	0,7	50,4	0,6
Прочее	385,2	3,6	152,4	1,8
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	11 064,3	100,0	8 382,2	100,0

В отрасль «Услуги» включены кредиты, выданные финансовым, страховым и прочим компаниям, предоставляющим услуги, а также кредиты, выданные холдинговым и многопрофильным компаниям.

Информация по кредитам и авансам клиентам, которые обеспечены ценными бумагами, полученными по договорам обратного репо, представлена в Примечании 36.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы было 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 59,1 миллиарда рублей (31 декабря 2011 года:

20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого заемщика более 47,9 миллиарда рублей). Общий объем этих кредитов составил 2 140,3 миллиарда рублей, или 19,3% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2011 года: 1 956,2 миллиарда рублей, или 23,3%).

Сумма начисленных процентных доходов по индивидуально обесцененным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составила 7,3 миллиарда рублей (2011 год: 8,9 миллиарда рублей).

В процентные доходы по кредитам и авансам клиентам в консолидированном отчете о прибылях и убытках отражены штрафы и пени, полученные от заемщиков, в размере 6,3 миллиарда рублей (2011 год: 8,7 миллиарда рублей).

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам раскрыта в Примечании 35. Анализ по структуре валют и срокам до погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 37 и 38.

11. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ЗАЛОЖЕННЫЕ ПО ДОГОВОРАМ РЕПО

(в миллиардах российских рублей)

	2012	2011
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	19,7	0,4
Корпоративные облигации	19,5	6,1
Корпоративные акции	8,0	34,3
Облигации правительств иностранных государств	6,0	—
Муниципальные и субфедеральные облигации	3,4	—
Еврооблигации Российской Федерации	0,5	7,0
Паи инвестиционных фондов	—	0,3
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо	57,1	48,1
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8,7	8,1
Муниципальные и субфедеральные облигации	0,1	—
Корпоративные акции	—	1,3
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	8,8	9,4
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	401,7	25,5
Корпоративные облигации	150,2	30,8
Облигации правительств иностранных государств	26,7	0,3
Муниципальные и субфедеральные облигации	25,4	—
Еврооблигации Российской Федерации	11,1	29,4
Корпоративные акции	1,2	20,1
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам репо	616,3	106,1
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	160,3	136,4
Муниципальные и субфедеральные облигации	60,1	—
Корпоративные облигации	47,1	0,8
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо	267,5	137,2
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо	949,7	300,8

В таблице ниже приводится анализ ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	590,4	—	—	590,4
Корпоративные облигации	89,2	102,8	24,8	216,8
Муниципальные и субфедеральные облигации	72,4	16,6	—	89,0
Облигации правительств иностранных государств	32,7	—	—	32,7
Еврооблигации Российской Федерации	11,6	—	—	11,6
Итого долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо	796,3	119,4	24,8	940,5

В таблице ниже приводится анализ ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	170,4	—	—	170,4
Корпоративные облигации	24,9	11,5	1,3	37,7
Еврооблигации Российской Федерации	36,4	—	—	36,4
Облигации правительств иностранных государств	—	0,3	—	0,3
Итого долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо	231,7	11,8	1,3	244,8

Значения рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

Подробная информация по ценным бумагам, заложенным по договорам репо, с банками и корпоративными клиентами, представлена в Примечании 36.

Все корпоративные облигации, заложенные по договорам репо являются непросроченными. У Группы отсутствуют долговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо, с пересмотренными условиями.

Валютный анализ и анализ по срокам до погашения ценных бумаг, заложенных по договорам репо, приведен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 38.

12. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации	320,2	320,3
Облигации правительств иностранных государств	150,2	22,0
Облигации федерального займа (ОФЗ)	149,6	410,9
Еврооблигации Российской Федерации	117,7	23,6
Муниципальные и субфедеральные облигации	21,3	47,6
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	759,0	824,4
Корпоративные акции	45,5	60,1
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	804,5	884,5

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, определяется на основании их рыночных котировок и моделей оценки с применением данных, наблюдаемых, а также не наблюдаемых на открытом рынке. По оценке Группы, по состоянию на 31 декабря 2012 года убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил 5,0 миллиарда рублей и был отражен в составе отчета о прибылях и убытках (2011 год: 1,1 миллиарда рублей). Нереализованные прибыль / (убытки) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не представляющие собой убытки от их обесценения, отражены в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственных средств по статье «Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» в размере прибыли 37,3 миллиарда рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года (2011 год: в размере убытка 7,5 миллиарда рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, имеются полностью обесцененные корпоративные облигации номинальной стоимостью 0,1 миллиарда рублей (2011 год: 0,1 миллиарда рублей).

Условия по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, не подвергались пересмотру.

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

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	219,9	95,1	5,2	320,2
Облигации правительств иностранных государств	126,9	21,2	2,1	150,2
Облигации федерального займа (ОФЗ)	149,6	—	—	149,6
Еврооблигации Российской Федерации	117,7	—	—	117,7
Муниципальные и субфедеральные облигации	8,1	13,0	0,2	21,3
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	622,2	129,3	7,5	759,0

В таблице ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	410,9	—	—	410,9
Корпоративные облигации	163,9	140,0	16,4	320,3
Муниципальные и субфедеральные облигации	28,8	18,5	0,3	47,6
Еврооблигации Российской Федерации	23,6	—	—	23,6
Облигации правительств иностранных государств	8,2	13,8	—	22,0
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	635,4	172,3	16,7	824,4

Значения рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

13. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации	84,2	130,1
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8,8	74,7
Муниципальные и субфедеральные облигации	6,8	79,6
Облигации правительств иностранных государств	6,1	0,1
Векселя	—	2,0
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	105,9	286,5

В таблице ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	17,7	55,8	10,7	84,2
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8,8	—	—	8,8
Муниципальные и субфедеральные облигации	0,1	6,7	—	6,8
Облигации правительств иностранных государств	3,7	1,8	0,6	6,1
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	30,3	64,3	11,3	105,9

В таблице ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Корпоративные облигации	27,3	48,2	54,6	130,1
Муниципальные и субфедеральные облигации	63,3	16,3	—	79,6
Облигации федерального займа (ОФЗ)	74,7	—	—	74,7
Векселя	—	—	2,0	2,0
Облигации правительств иностранных государств	—	0,1	—	0,1
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	165,3	64,6	56,6	286,5

Значения рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года у Группы отсутствовали долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Все долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, являются непросроченными.

Оценочная справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, раскрыта в Примечании 35. Валютный анализ и анализ по срокам до погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 38.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	Офисная недвижимость	Прочие здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и другое оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2011 года		199,9	7,6	136,8	22,0	23,1	389,4
Накопленная амортизация		(6,3)	(0,1)	(89,9)	(9,3)	—	(105,6)
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года		193,6	7,5	46,9	12,7	23,1	283,8
Приобретения		10,5	1,2	49,4	5,8	42,5	109,4
Приобретения, связанные с приобретением компаний		0,8	0,1	0,6	—	0,3	1,8
Переводы		26,9	7,7	0,1	1,7	(36,4)	—
Выбытия — по первоначальной или переоцененной стоимости		(4,9)	(4,4)	(6,2)	(5,9)	(2,7)	(24,1)
Выбытия накопленной амортизации		0,2	0,2	5,8	1,9	—	8,1
Амортизационные отчисления	26, 27	(6,7)	(0,8)	(32,7)	(3,4)	—	(43,6)
Обесценение незавершенного производства, отраженное в отчете о прибылях и убытках		—	—	—	—	(0,1)	(0,1)
Переоценка офисной недвижимости, отраженная в отчете о прибылях и убытках		(11,3)	—	—	—	—	(11,3)
Переоценка офисной недвижимости, отраженная в совокупном доходе		36,9	—	—	—	—	36,9
Эффект пересчета валют		(1,0)	—	—	—	—	(1,0)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года		245,0	11,5	63,9	12,8	26,7	359,9
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2011 года		245,0	12,2	180,7	23,6	26,7	488,2
Накопленная амортизация		—	(0,7)	(116,8)	(10,8)	—	(128,3)
Приобретения		17,5	7,6	58,0	7,8	57,2	148,1
Приобретения, связанные с приобретением компаний		4,1	1,0	6,7	2,2	5,5	19,5
Переводы		27,2	0,4	—	0,1	(27,7)	—
Переводы из основных средств в инвестиционную собственность		—	(0,1)	—	—	—	(0,1)
Выбытия — по первоначальной или переоцененной стоимости		(12,7)	(16,7)	(7,1)	(5,8)	(8,1)	(50,4)
Выбытия накопленной амортизации		0,4	2,7	7,7	4,4	—	15,2
Амортизационные отчисления	26, 27	(8,3)	(2,4)	(40,6)	(4,8)	—	(56,1)
Эффект пересчета валют		0,1	—	(0,2)	—	—	(0,1)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года		273,3	4,0	88,4	16,7	53,6	436,0

(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	Офисная недвижимость	Прочие здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и другое оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2012 года		281,1	4,3	238,1	28,0	53,6	605,1
Накопленная амортизация		(7,8)	(0,3)	(149,7)	(11,3)	—	(169,1)

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование зданий Группы. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Офисная недвижимость», «Прочие здания» или в категорию «Оборудование».

Переоценка офисной недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2011 года. В случае если бы офисная недвижимость была отражена по стоимости приобретения за вычетом амортизации, ее текущая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 183,6 миллиарда рублей (2011 год: 156,5 миллиарда рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью самортизированное имущество на сумму 5,2 миллиарда рублей (2011 год: 22,1 миллиарда рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года полностью самортизированное имущество Группы, включенное в автомобили и прочее оборудование, составило 1,1 миллиард рублей (2011 год: 0 миллиарда рублей).

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в миллиардах российских рублей)

	2012	2011
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	107,5	78,8
Производные финансовые инструменты	74,4	51,1
Расчеты по конверсионным операциям	16,7	6,5
Расчеты по операциям с ценными бумагами	10,1	15,2
Средства в расчетах	5,7	0,2
Начисленные комиссии	4,5	3,9
Торговая дебиторская задолженность	4,4	2,7
Прочее	6,7	6,9
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2,4)	(2,2)
Итого прочих финансовых активов	227,6	163,1
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	84,8	66,0
Предоплата по основным средствам и прочим активам	67,7	29,9
Запасы небанковских дочерних компаний	58,9	12,7
Нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний	35,8	12,2
Деловая репутация	25,0	15,1
Инвестиционная собственность	15,3	11,8
Неисключительные права пользования	13,3	8,9
Инвестиции в ассоциированные компании	8,6	4,7
Расходы будущих периодов	8,6	3,8
Предоплаты по налогам (за исключением налога на прибыль)	8,0	9,8
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия	5,1	14,4
Авансовые платежи по налогу на прибыль	2,4	1,5
Прочее	13,1	10,0
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(6,1)	(3,9)
Итого прочих нефинансовых активов	340,5	196,9
ИТОГО ПРОЧИХ АКТИВОВ	568,1	360,0

По состоянию на 31 декабря 2012 года незавершенные расчеты по пластиковым картам в размере 107,5 миллиарда рублей (2011 год: 78,8 миллиарда рублей) представляют собой дебиторскую задолженность по операциям клиентов Группы по пластиковым картам, подлежащую погашению в течение 30 дней.

В таблице ниже приведен анализ нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012	2011
База депозитов	15,6	5,4
Бренд	10,3	—
Клиентская база	4,0	—
Банковские лицензии	1,0	—
Права на разработку нефтяных месторождений	—	2,4
Прочее	4,9	4,4
Итого нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний	35,8	12,2

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Средства в расчетах	Прочие финансовые активы	Предоплата по основным средствам и прочим активам	Прочие нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	0,1	2,1	1,0	2,9	6,1
Чистый расход от создания резерва под обесценение прочих активов, созданный в течение года	—	0,5	0,1	3,5	4,1
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	—	(0,3)	—	(1,4)	(1,7)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	0,1	2,3	1,1	5,0	8,5

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Средства в расчетах	Прочие финансовые активы	Предоплата по основным средствам и прочим активам	Прочие нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011 года	0,1	2,1	1,1	1,5	4,8
Чистый расход от создания резерва под обесценение прочих активов, созданный в течение года	—	0,3	(0,1)	1,7	1,9
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	—	(0,3)	—	(0,3)	(0,6)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	0,1	2,1	1,0	2,9	6,1

Резерв под обесценение прочих активов признается Группой по операциям, совершаемым в ходе текущей деятельности Группы. Резерв под обесценение рассчитывается Группой исходя из наилучшей оценки возмещаемой стоимости прочих активов.

В таблице ниже представлен анализ изменения деловой репутации, возникшей вследствие приобретения дочерних компаний:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Текущая стоимость на 1 января		15,1	8,3
Деловая репутация, связанная с приобретением дочерних компаний	39	16,7	8,0
Выбытие деловой репутации вместе с проданными дочерними компаниями		(5,1)	—
Убыток от обесценения		(1,7)	(1,2)
Текущая стоимость на 31 декабря		25,0	15,1

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 35. Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32. Операции со связанными сторонами представлены в Примечании 37.

16. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012	2011
Договоры прямого репо с банками	854,9	232,9
Срочные депозиты банков	518,2	240,4
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков	79,3	59,1
Итого средств банков	1 452,4	532,4

Срочные депозиты других банков представляют собой средства, полученные на межбанковском рынке.

Информация по средствам банков, полученным по договорам прямого репо, а также справедливой стоимости заложенных бумаг представлена в Примечании 36.

Оценочная справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 35. Анализ средств других банков по структуре валют и по срокам до погашения представлен в Примечании 32. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 37.

17. СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012	2011
Физические лица		
– текущие счета / счета до востребования	1 401,1	1 077,0
– срочные вклады	5 582,1	4 649,3
Итого средств физических лиц	6 983,2	5 726,3
Государственные и общественные организации		
– текущие/расчетные счета	99,0	142,2
– срочные депозиты	270,1	39,6
Итого средств государственных и общественных организаций	369,1	181,8
Прочие корпоративные клиенты		
– текущие/расчетные счета	1 130,1	1 230,1
– срочные депозиты	1 696,9	793,9
Итого средств прочих корпоративных клиентов	2 827,0	2 024,0
Итого средств корпоративных клиентов	3 196,1	2 205,8
ИТОГО СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ	10 179,3	7 932,1

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6 983,2	68,6	5 726,3	72,2
Услуги	826,3	8,1	450,2	5,7
Нефтегазовая промышленность	453,7	4,5	311,9	3,9
Торговля	404,8	4,0	305,6	3,9
Строительство	253,8	2,5	182,7	2,3
Государственные и муниципальные учреждения	208,4	2,0	58,3	0,7
Энергетика	167,4	1,6	122,2	1,5
Машиностроение	165,6	1,6	132,2	1,7
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	118,5	1,2	79,7	1,0
Химическая промышленность	96,6	0,9	56,3	0,7
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	84,3	0,8	61,7	0,8
Металлургия	77,2	0,8	43,3	0,5
Телекоммуникации	59,4	0,6	48,7	0,6
Деревообрабатывающая промышленность	26,2	0,3	17,2	0,2
Прочее	253,9	2,5	335,8	4,3
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	10 179,3	100,0	7 932,1	100,0

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 79,0 миллиарда рублей (31 декабря 2011 года: 95,0 миллиарда рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 33.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы было 20 крупнейших клиентов с остатками более 13,1 миллиарда рублей (31 декабря 2011 года: 20 крупнейших клиентов с остатками более 11,5 миллиарда рублей). Общий остаток средств таких клиентов составил 914,2 миллиарда рублей (31 декабря 2011 года: 621,1 миллиард рублей) или 9,0% (31 декабря 2011 года: 7,8%) от общей суммы средств физических лиц и корпоративных клиентов.

Информация по средствам корпоративных клиентов, полученным по договорам прямого репо, а также справедливая стоимость заложенных бумаг представлены в Примечании 36. Оценочная справедливая стоимость средств физических лиц и корпоративных клиентов представлена в Примечании 35. Анализ средств физических лиц и корпоративных клиентов по структуре валют и срокам до погашения представлены в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 37 и 38.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012	2011
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы	291,6	169,6
Сберегательные сертификаты	227,2	9,8
Векселя	110,1	77,2
Выпущенные облигации	44,3	9,9
Ноты, выпущенные в рамках ЕСП-программы	16,1	—
Структурные ноты	2,3	1,5
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	0,1	0,7
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	691,7	268,7

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN-программы, созданной в 2006 году, включены ноты участия в кредитах на общую сумму 10 миллиарда долларов США. В 2012 году лимит выпусков в рамках программы был расширен до объема 30 миллиарда долларов США.

В мае 2006 года в рамках данной программы Группа осуществила первый выпуск нот участия в кредите на сумму 0,5 миллиарда долларов США (рублевый эквивалент составил 13,5 миллиарда рублей на дату выпуска). По состоянию на 31 декабря 2012 года ноты отражены по амортизированной стоимости 15,3 миллиарда рублей (2011 год: 16,4 миллиарда рублей). Срок погашения по ним наступает в мае 2013 года, контрактная фиксированная процентная ставка — 6,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года эффективная процентная ставка по данным обязательствам составила 6,6% годовых (2011 год: 6,6% годовых).

В июле 2008 года Группа осуществила третий выпуск нот участия в кредите в рамках MTN-программы заимствований на сумму 0,5 миллиарда долларов США (рублевый эквивалент составил 11,7 миллиарда рублей на дату выпуска). По состоянию на

31 декабря 2012 года ноты отражены по амортизированной стоимости 15,7 миллиарда рублей (2011 год: 16,7 миллиарда рублей). Срок погашения по ним наступает в июле 2013 года, контрактная фиксированная процентная ставка — 6,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года эффективная процентная ставка по данным обязательствам составила 6,6% годовых (2011 год: 6,6% годовых).

В июле 2010 года Группа осуществила четвертый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN-программы заимствований на сумму 1 миллиард долларов США, что составило 31,1 миллиарда в рублевом эквиваленте на дату выпуска. Срок погашения данного займа наступает в июле 2015 года, контрактная фиксированная процентная ставка — 5,5% годовых. В августе 2010 года Группой были выпущены дополнительные ноты участия в кредите с премией на сумму 0,5 миллиарда долларов США, или 15,1 миллиарда рублей на дату привлечения средств. Дополнительные ноты участия в кредите представляют собой единый выпуск с четвертой серией и имеют одинаковую ставку купона и срок погашения. По состоянию на 31 декабря 2012 года данные ноты отражены по амортизированной стоимости 46,9 миллиарда рублей (2011 год: 49,7 миллиарда рублей). Эффективная процентная ставка составила 5,4% годовых (2011 год: 5,4% годовых).

В сентябре 2010 года Группа осуществила пятый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN-программы заимствований на сумму 1 миллиард долларов США, что составило 31,0 миллиарда в рублевом эквиваленте на дату привлечения средств. Срок погашения по ним наступает в марте 2017 года, контрактная фиксированная процентная ставка — 5,4% годовых. В октябре 2010 года Группой было сделано дополнительное заимствование на сумму 0,25 миллиарда долларов США с премией (рублевый эквивалент составил 7,6 миллиарда рублей на дату выпуска). Первоначальный и дополнительный транши представляют собой единый выпуск и имеют одинаковую ставку купона и срок погашения. По состоянию на 31 декабря 2012 года ноты участия в кредите были отражены по амортизированной стоимости 38,6 миллиарда рублей (2011 год: 40,9 миллиарда рублей). Эффективная процентная ставка составила 5,4% годовых (2011 год: 5,4% годовых).

В ноябре 2010 года Группа осуществила шестой выпуск нот участия в кредите в рамках MTN-программы заимствований на сумму 0,4 миллиарда швейцарских франков, рублевый эквивалент которого составил 12,6 миллиарда на дату привлечения средств. Срок погашения данного займа наступает в ноябре 2014 года, контрактная фиксированная процентная ставка — 3,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года ноты участия в кредите были отражены по амортизированной стоимости 13,4 миллиарда рублей (2011 год: 13,7 миллиарда рублей). Эффективная процентная ставка составила 3,6% годовых (2011 год: 3,6% годовых).

В июне 2011 года Группа осуществила седьмой выпуск нот участия в кредите в рамках MTN-программы заимствований на сумму 1 миллиард долларов США, рублевый эквивалент которого составил 27,9 миллиарда на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в июне 2021 года, контрактная фиксированная процентная ставка — 5,7% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года ноты участия в кредите были отражены по амортизированной стоимости 30,4 миллиарда рублей (2011 год: 32,2 миллиарда рублей). Эффективная процентная ставка составила 5,8% годовых (2011 год: 5,8% годовых).

В феврале 2012 года Группа осуществила восьмой выпуск нот участия в кредите в рамках MTN-программы заимствований на сумму 1 миллиард долларов США, рублевый эквивалент которого составил 30,2 миллиарда рублей на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в феврале 2017 года, контрактная фиксированная процентная ставка — 5,0% годовых. В августе 2012 года Группой были выпущены дополнительные ноты участия в кредите на сумму 0,3 миллиарда долларов США, или 9,6 миллиарда рублей на дату привлечения средств. Дополнительные ноты представляют собой единый выпуск с восьмой серией и имеют одинаковую ставку купона и срок погашения. По состоянию на 31 декабря 2012 года ноты участия в кредите были отражены по амортизированной стоимости 38,9 миллиарда рублей. Эффективная процентная ставка составила 4,8% годовых.

В феврале 2012 года Группа осуществила девятый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN-программы заимствований на сумму 0,75 миллиарда долларов США, рублевый эквивалент которого составил 22,7 миллиарда рублей на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в феврале 2022 года, контрактная фиксированная процентная ставка — 6,1% годовых. В июле 2012 года Группой были выпущены дополнительные ноты участия в кредите на сумму 0,75 миллиарда долларов США, или 24,3 миллиарда рублей на дату привлечения средств. Дополнительные ноты представляют собой единый выпуск с девятой серией и имеют одинаковую ставку купона и срок погашения. По состоянию на 31 декабря 2012 года ноты участия в кредите были отражены по амортизированной стоимости 48,4 миллиарда рублей. Эффективная процентная ставка составила 5,6% годовых.

В марте 2012 года Группа осуществила десятый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN-программы заимствований на сумму 0,41 миллиарда швейцарских франков, рублевый эквивалент которого составил 13,2 миллиарда рублей на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в сентябре 2015 года, контрактная фиксированная процентная ставка — 3,1% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года ноты участия в кредите были отражены по амортизированной стоимости 13,7 миллиарда рублей. Эффективная процентная ставка составила 3,2% годовых.

В июне 2012 года Группа осуществила одиннадцатый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN-программы заимствований на сумму 1 миллиард долларов США, рублевый эквивалент которого составил 32,8 миллиарда рублей на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в июне 2019 года, контрактная фиксированная процентная ставка — 5,2% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года ноты участия в кредите были отражены по амортизированной стоимости 30,3 миллиарда рублей. Эффективная процентная ставка составила 5,3% годовых.

Векселя являются процентными или дисконтными ценными бумагами, выпущенными Группой. Они номинированы в российских рублях, долларах США и евро со сроком погашения, варьирующимся от двух недель до трех лет (2011 год: от двух недель до трех лет). Процентная ставка или ставка дисконтирования на векселя, выпущенные Группой, составляют от 4,7 до 8,3% годовых (2011 год: от 0,1 до 6,5% годовых). Векселя представляют собой ценные бумаги, свободно торгуемые на российском финансовом рынке.

Сберегательные сертификаты являются процентными ценными бумагами, выпущенными Группой. Они номинированы в российских рублях со сроком погашения, варьирующимся от трех

месяцев до трех лет (2011 год: от трех месяцев до трех лет). Процентные ставки по данным ценным бумагам составляют от 0,01 до 10,5% годовых (2011 год: от 4,1 до 7,2% годовых).

В ноябре 2012 года Группа осуществила запуск Программы Еврокоммерческих бумаг (ЕСР-программа) на общую сумму выпусков до 3 миллиарда долларов США. Ноты, выпущенные в рамках данной программы, будут иметь срок погашения не более одного года. По состоянию на 31 декабря 2012 года в рамках ЕСР-программы Группа осуществила три выпуска на общую сумму 0,5 миллиарда долларов США, рублевый эквивалент которых составил 16,3 миллиарда рублей на дату привлечения средств. По состоянию на 31 декабря 2012 года данные ноты были отражены по амортизированной стоимости 16,1 миллиарда рублей. Сроки погашения выпущенных нот варьируются от ноября 2013 года до декабря 2013 года; по первым двум выпускам плавающие номинальные дисконтные ставки составили двенадцатимесячный LIBOR + 0,9% годовых, по третьему выпуску — фиксированная дисконтная ставка 1,6% годовых. Эффективные процентные ставки варьируются от 1,6 до 1,8% годовых.

Структурные ноты представляют собой процентные и непроцентные ценные бумаги, выпущенные Группой. Они номинированы в российских рублях со сроком погашения, варьирующимся от «до востребования» до июня 2021 года (2011 год: от «до востребования» до августа 2018 года). Процентные ставки по данным ценным бумагам составляют от 0 до 13,3% годовых (2011 год: от 0 до 17% годовых).

Выпущенные облигации представляют собой процентные бумаги, выпущенные Группой, номинированные в турецких лирах, белорусских рублях, долларах США, евро, украинской гривне, со сроком погашения от «до востребования» до сентября 2023 года (2011 год: от «до востребования» до 2019 года). Процентные ставки по данным ценным бумагам составляют от 0 до 8,0% годовых (2011 год: от 5,5 до 12,8% годовых).

19. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012	2011
Сделки торгового финансирования	306,3	141,9
Полученные синдицированные займы	162,9	102,1
Итого прочих заемных средств	469,2	244,0

В декабре 2010 года Группа привлекла синдицированный кредит на сумму 2 миллиарда долларов США от консорциума иностранных банков (рублевый эквивалент составил 61,5 миллиарда рублей на дату привлечения средств). По состоянию на 31 декабря 2012 года кредит отражен по амортизированной стоимости 60,6 миллиарда рублей (2011 год: 61,5 миллиарда рублей). Срок погашения данного кредита наступает в декабре 2013 года, контрактная плавающая процентная ставка по данному кредиту — шестимесячный LIBOR + 1,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года эффективная процентная ставка составила 2,4% годовых (2011 год: 2,7% годовых).

В ноябре 2011 года Группа привлекла мультивалютный синдицированный кредит на общую сумму 1,2 миллиарда долларов США от консорциума иностранных банков (рублевый эк-

вивалент составил 37,6 миллиарда рублей на дату привлечения средств). Кредит был получен двумя траншами в двух разных валютах. Около 90% общей суммы было привлечено в долларах США, оставшаяся часть — в евро. Срок погашения данного кредита наступает в ноябре 2014 года, контрактная плавающая процентная ставка по данному кредиту — трехмесячный LIBOR + 1,5% годовых по траншу в долларах США и трехмесячный EURIBOR + 1,1% годовых по траншу в евро. По состоянию на 31 декабря 2012 года кредит отражен по амортизированной стоимости 36,1 миллиарда рублей (2011 год: 38,1 миллиарда рублей), эффективная процентная ставка по траншу в долларах США составила 2,2% годовых (2011 год: 2,4% годовых), по траншу в евро — 1,6% годовых (2011 год: 2,9% годовых).

В октябре 2012 года Группа привлекла синдицированный кредит на сумму 1,5 миллиарда долларов США от консорциума иностранных банков (рублевый эквивалент составил 47,2 миллиарда рублей на дату привлечения средств). По состоянию на 31 декабря 2012 года кредит отражен по амортизированной стоимости 45,0 миллиарда рублей. Срок погашения данного кредита наступает в октябре 2015 года, контрактная плавающая процентная ставка по данному кредиту — трехмесячный LIBOR + 1,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года эффективная процентная ставка составила 2,3% годовых.

В ноябре 2012 года Группа привлекла синдицированный кредит на сумму 0,4 миллиарда евро от европейского банка (рублевый эквивалент составил 15,8 миллиарда рублей на дату привлечения средств). По состоянию на 31 декабря 2012 года кредит отражен по амортизированной стоимости 15,6 миллиарда рублей. Срок погашения данного кредита наступает в ноябре 2013 года, контрактная плавающая процентная ставка по данному кредиту — шестимесячный EURIBOR + 0,75% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года эффективная процентная ставка составила 1,1% годовых.

В ноябре 2012 года Группа привлекла синдицированный кредит на сумму 0,2 миллиарда долларов США от европейского банка (рублевый эквивалент составил 5,7 миллиарда рублей на дату привлечения средств). По состоянию на 31 декабря 2012 года кредит отражен по амортизированной стоимости 5,6 миллиарда рублей. Срок погашения данного кредита наступает в ноябре 2013 года, контрактная плавающая процентная ставка по данному кредиту — шестимесячный LIBOR + 0,75% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года эффективная процентная ставка составила 1,3% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2012 года амортизированная стоимость сделок торгового финансирования составила 306,3 миллиарда рублей (2011 год: 141,9 миллиарда рублей), процентные ставки по данным заемным средствам варьируются от 0,3 до 12,4% годовых (2011 год: от 0,9 до 8,3% годовых), сроки погашения — с января 2013 года по декабрь 2021 года (2011 год: от января 2012 года до декабря 2021 года).

Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств представлена в Примечании 35. Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012	2011
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	63,7	45,8
Производные финансовые инструменты	41,7	26,7
Средства в расчетах	36,5	10,1
Проданные неприобретенные ценные бумаги	18,6	67,4
Торговая кредиторская задолженность	11,7	13,1
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	6,2	5,2
Расчеты по операциям с ценными бумагами	4,1	10,5
Отложенные обязательства по приобретению дочерних компаний	2,7	36,1
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	1,3	1,4
Прочее	13,2	6,5
Итого прочих финансовых обязательств	199,7	222,8
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	29,3	17,9
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	18,1	9,5
Налог на прибыль к уплате	3,3	1,5
Авансы полученные	2,8	1,8
Отложенные доходы от первоначального признания финансовых инструментов	0,4	0,8
Обязательства по группе выбытия	—	8,5
Прочее	9,5	2,4
Итого прочих нефинансовых обязательств	63,4	42,4
ИТОГО ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	263,1	265,2

Пенсионный план Группы с фиксированными выплатами. Группа применяет МСФО 19 «Вознаграждение работникам» для учета пенсионных обязательств. По состоянию на 31 декабря 2012 года в Группе действуют два вида пенсионных программ — пенсионная программа с установленными выплатами и пенсионная программа с установленными взносами. Группа принимает на себя прямое обязательство обеспечить пенсионные выплаты и взносы, установленные в пенсионных программах Группы.

В пенсионной программе с установленными выплатами участвуют все сотрудники Группы (включая вышедших на пенсию), получающие в настоящее время пенсии, и сотрудники, которым до наступления пенсионного возраста на начало 2011 года осталось 5 лет и менее. Размер выплат согласно пенсионной программе с установленными выплатами определяется стажем работы сотрудника в Группе на момент выхода на пенсию. По состоянию на 31 декабря 2012 года в Группе действует 18 пенсионных программ с установленными выплатами отдельно для каждого регионального офиса и Центрального аппарата Банка.

В пенсионной программе с установленными взносами, вступившей в силу в 2011 году, участвуют все сотрудники, имеющие непрерывный трехлетний стаж работы в Группе, за исключением членов Правления и сотрудников, которым до наступления пенсионного возраста

осталось 5 лет и менее или уже имеющих право на пенсию. При этом право на пенсионные накопления получают сотрудники, непрерывный трудовой стаж работы в Группе которых достиг 7 лет, а пенсионный взнос устанавливается в процентах от оклада.

По состоянию на 31 декабря 2012 года пенсионные обязательства Группы составили 8,1 миллиарда рублей (2011 год: 4,7 миллиарда рублей). Расходы по пенсионным обязательствам за 2012 год составили 4,4 миллиарда рублей (за 2011 год: 0,7 миллиарда рублей) и были отражены по статье расходов на персонал в составе операционных расходов.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 35. Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32.

21. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012	2011
Субординированный заем, привлеченный от Банка России	303,3	303,3
Субординированные займы, привлеченные в рамках MTN-программы	61,1	—
Прочие субординированные займы	20,3	0,2
Итого субординированных займов	384,7	303,5

В декабре 2008 года Группа получила субординированный заем от Банка России в сумме 500 миллиардов рублей по фиксированной процентной ставке 8,0% годовых. Выдача займа была организована тремя траншами. В мае 2010 года Группа погасила часть субординированного займа в размере 200 миллиарда рублей. Оставшаяся часть данного займа погашается двумя траншами: в октябре 2019 года и в декабре 2019 года. 30 июля 2010 года в результате дополнительного соглашения с Банком России процентная ставка была снижена до 6,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года субординированный заем был отражен по амортизированной стоимости 303,3 миллиарда рублей (2011 год: 303,3 миллиарда рублей), эффективная процентная ставка по займу составила 6,5% годовых (2011 год: 6,5% годовых).

В октябре 2012 года Группа осуществила двенадцатый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN-программы заимствований на сумму 2 миллиарда долларов США, рублевый эквивалент которого составил 63 миллиарда рублей на дату привлечения средств. Ноты получили статус субординированных. Срок погашения данных нот наступает в октябре 2022 года, контрактная фиксированная процентная ставка — 5,1% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года ноты участия в кредите были отражены по амортизированной стоимости 61,1 миллиарда рублей. Эффективная процентная ставка составила 5,2% годовых.

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты долга.

Оценочная справедливая стоимость субординированных займов представлена в Примечании 35. Анализ субординированных займов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

(в миллиардах российских рублей, за исключением количества акций)

	2012			2011		
	Количество акций, в миллионах	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, в миллионах	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	21 587	64,8	83,3	21 587	64,8	83,3
Привилегированные акции	1000	3,0	4,4	1000	3,0	4,4
Итого уставного капитала	22 587	67,8	87,7	22 587	67,8	87,7

По состоянию на 31 декабря 2012 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Порядок выплаты дивидендов определяется Банком. В случае выплаты дивидендов минимальный уровень по привилегированным акциям составляет 15% от их номинала и одобряется ежегодным собранием акционеров. Если дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 86,3% от номинала в 2012 году по итогам работы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года (2011 год: 38,3% от номинала по итогам работы за год, закончившийся 31 декабря 2010 года). Дивиденды по привилегированным акциям имеют приоритет при выплате перед дивидендами по обыкновенным акциям.

В соответствии с дивидендной политикой Наблюдательный Совет, прошедший 22 марта 2013 года, рекомендовал Общему Собранию Акционеров направить 58,7 миллиарда рублей на выплату дивидендов акционерам по итогам работы за 2012 год.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены ниже:

(в миллиардах российских рублей, за исключением количества акций)

	2012			2011		
	Количество акций, в миллионах	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Стоимость приобретения	Количество акций, в миллионах	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Стоимость приобретения
Обыкновенные акции	56,4	0,2	5,4	32,2	0,1	4,3
Привилегированные акции	32,1	0,1	2,2	44,8	0,2	2,7
Итого собственных акций, выкупленных у акционеров	88,5	0,3	7,6	77,0	0,3	7,0

23. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в миллиардах российских рублей)

2012

2011

Процентные доходы
Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, и по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:

– кредиты и авансы клиентам	1 037,4	741,8
– долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	76,8	67,4
– долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28,9	26,8
– средства в банках	6,0	6,9
– корреспондентские счета в банках	0,7	0,1
	1 149,8	843,0

Процентные доходы по финансовым активам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков:

– долговые торговые ценные бумаги	5,7	4,0
– долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	1,6	3,6
– прочие процентные доходы	0,2	—
	7,5	7,6

Итого процентных доходов **1 157,3** **850,6**
Процентные расходы

Срочные депозиты физических лиц	(230,6)	(186,2)
Срочные депозиты юридических лиц	(73,1)	(26,0)
Срочные депозиты банков	(45,4)	(5,0)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(25,1)	(12,8)
Субординированный заем	(20,9)	(19,5)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(16,7)	(10,5)
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	(8,0)	(4,7)
Прочие заемные средства	(6,9)	(4,2)
Корреспондентские счета банков	(1,2)	(0,6)
Прочие процентные расходы	(0,7)	—
	(428,6)	(269,5)

Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов (23,9) (20,1)

Итого процентных расходов, включая расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов **(452,5)** **(289,6)**
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ **704,8** **561,0**

24. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми картами	51,9	35,1
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	48,7	41,5
Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц	47,5	42,5
Агентская комиссия, полученная при продаже страховых контрактов	17,0	14,0
Гарантии выданные	7,3	4,4
Операции с иностранной валютой	5,2	6,5
Инкассация	5,1	4,7
Операции с ценными бумагами	2,6	1,1
Прочее	3,9	2,1
Итого комиссионных доходов	189,2	151,9
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(12,3)	(7,5)
Операции с иностранной валютой	(0,5)	(0,4)
Инкассация	(0,3)	(0,3)
Прочее	(5,8)	(3,0)
Итого комиссионных расходов	(18,9)	(11,2)
ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	170,3	140,7

25. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ, ВАЛЮТНЫМИ ПРОИЗВОДНЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ И ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012	2011
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10,6	5,5
Доходы за вычетом расходов от переоценки валютных производных инструментов	8,4	2,6
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	0,6	1,4
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от переоценки валютных производных инструментов	19,6	9,5

26. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ / (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ОТ НЕОСНОВНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012	2011
Выручка от продажи товаров и готовой продукции	45,8	54,6
Выручка по выполненным строительным контрактам	1,5	7,8
Выручка по прочим операциям	3,9	3,7
Итого выручка, полученная от неосновных видов деятельности	51,2	66,1
Компоненты себестоимости:		
– стоимость проданных товаров	(23,2)	(41,7)
– амортизация основных средств	(4,3)	(1,2)
– расходы на заработную плату постоянного персонала	(1,7)	(2,5)
– транспортные расходы	(0,7)	(1,4)
– расходы на содержание помещений и оборудования	(0,5)	(0,2)
– таможенные сборы и невозмещаемые налоги	(4,9)	(2,8)
– прочие расходы	(2,9)	(4,8)
Итого по компонентам себестоимости	(38,2)	(54,6)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от неосновных видов деятельности	13,0	11,5

27. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Расходы на содержание персонала		245,8	201,3
Амортизация основных средств	14	51,8	42,4
Административные расходы		30,7	22,5
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств		29,8	24,8
Налоги, за исключением налога на прибыль		19,3	11,7
Расходы на информационные услуги		19,1	10,8
Расходы по операционной аренде основных средств		16,8	10,4
Реклама и маркетинг		9,6	5,1
Расходы на консалтинг и аудит		7,3	3,5
Прочее		21,2	9,3
Итого операционных расходов		451,4	341,8

28. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012	2011
Расходы по текущему налогу на прибыль	101,0	75,7
Отложенное налогообложение	9,9	3,5
За вычетом отложенного налогообложения, отраженного в составе прочих компонентов совокупного дохода	(10,9)	0,6
Расходы по налогу на прибыль за год	100,0	79,8

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Группы за 2012 год, составляет 20% (2011 год: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	447,9	395,7
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 год: 20%; 2011 год: 20%)	89,6	79,2
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(3,2)	(3,3)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу:		
– расходы на содержание персонала, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1,7	2,6
– непризнанный налоговый актив дочерних компаний	9,8	0,6
– расходы по цессиям, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1,1	0,6
– прочие невременные разницы	1,0	0,1
Расходы по налогу на прибыль за год	100,0	79,8

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2011 год: 20%), за исключением доходов по государственным, муниципальным и некоторым другим ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15, 9 и 0% (2011 год: 15, 9 и 0%), а также по дивидендам, которые облагаются по стандартной ставке налога 9% (2011 год: 9%).

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	Приобретение компаний	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Признано в совокупном доходе	Непризнанная раз- ница по валютной переоценке	31 декабря 2012 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу						
Доходы будущих периодов по комиссиям	5,1	0,5	(0,3)	—	—	5,3
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0,1	0,4	0,4	—	—	0,9
Списание материалов на расходы	1,9	—	0,6	—	—	2,5
Нарощенные процентные доходы по кредитам	5,2	(0,4)	(1,0)	—	—	3,8
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг и ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	9,3	—	7,7	—	—	17,0
Прочее	(8,6)	—	14,5	—	—	5,9
Общая сумма отложенного налогового актива	13,0	0,5	21,9	—	—	35,4
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4,5)	3,0	(12,1)	—	(0,1)	(13,7)
Основные средства	(22,4)	0,7	1,0	—	—	(20,7)
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2,4	—	1,3	(10,9)	—	(7,2)
Прочее	(1,9)	(6,7)	(11,1)	—	0,2	(19,5)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(26,4)	(3,0)	(20,9)	(10,9)	0,1	(61,1)
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	(13,4)	(2,5)	1,0	(10,9)	0,1	(25,7)

(в миллиардах российских рублей)

	31 декабря 2010 года	Приобретение компаний	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Признано в совокупном доходе	Непризнанная разница по валютной переоценке	31 декабря 2011 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу						
Доходы будущих периодов по комиссиям	5,8	—	(0,7)	—		5,1
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	—	—	0,1	—		0,1
Списание материалов на расходы	1,3	—	0,6	—		1,9
Нарощенные процентные доходы по кредитам	6,6	—	(1,4)	—		5,2
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	4,2	—	5,1	—		9,3
Прочее	—	—	(8,6)	—		(8,6)
Общая сумма отложенного налогового актива	17,9	—	(4,9)	—		13,0
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2,9)	—	(1,6)	—		(4,5)
Основные средства	(17,9)	—	2,8	(7,3)		(22,4)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	(5,5)	—	—	7,9		2,4
Прочее	—	(1,5)	(0,4)	—		(1,9)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(26,3)	(1,5)	0,8	0,6		(26,4)
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	(8,4)	(1,5)	(4,1)	0,6		(13,4)

По состоянию на 31 декабря 2012 года временная разница, возникшая между объемом инвестиций в дочерние компании в отчете о финансовом положении материнской компании в целях налогового учета и стоимостью чистых активов дочерних компаний Банка в целях МСФО, составляет 27,3 миллиарда рублей (2011 год: 20,5 миллиарда рублей). В соответствии с МСФО 12 «Налог на прибыль», соответствующий отложенный налоговый актив в сумме 5,5 миллиарда рублей (2011 год: соответствующий отложенный налоговый актив в сумме 4,1 миллиарда рублей) не был признан в отчетности Группы.

29. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

(в миллиардах российских рублей)	2012	2011
Прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам Банка	348,8	316,2
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	(2,6)	(1,1)
Прибыль, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями	346,2	315,1
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,6	21,6
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	16,03	14,59

30. ДИВИДЕНДЫ

(в миллиардах российских рублей)	2012		2011	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	0,1	—	0,1	—
Дивиденды, объявленные в течение года, окончившегося 31 декабря	44,9	2,6	19,9	1,1
Дивиденды, выплаченные в течение года, окончившегося 31 декабря	(44,8)	(2,5)	(19,8)	(1,1)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	0,2	0,1	0,2	—
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	2,08	2,60	0,92	1,15

Все дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

31. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты деятельности — Центральный аппарат, 17 территориальных банков и дочерние компании, — выделенные на основе организационной структуры Группы и географического расположения. Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции. Для представления в консолидированной финансовой отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

Москва

- ▶ В состав данного сегмента входят:
 - Центральный аппарат Группы;
 - Московский территориальный банк;
 - дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

Центральный и Северный регионы Европейской части России

В состав данного сегмента входят:

- ▶ территориальные банки:
 - Северный — Ярославль,
 - Северо-Западный — Санкт-Петербург,
 - Центрально-Черноземный — Воронеж,
 - Среднерусский — Москва;
- ▶ дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

Поволжье и Юг Европейской части России

В состав данного сегмента входят:

- ▶ территориальные банки:
 - Волго-Вятский — Нижний Новгород;
 - Поволжский — Самара;
 - Северо-Кавказский — Ставрополь;
 - Юго-Западный — Ростов-на-Дону;
- ▶ дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

Урал, Сибирь и Дальний Восток России

В состав данного сегмента входят:

- ▶ территориальные банки:
 - Западно-Уральский — Пермь;
 - Уральский — Екатеринбург;
 - Сибирский — Новосибирск;
 - Западно-Сибирский — Тюмень;
 - Северо-Восточный — Магадан;
 - Дальневосточный — Хабаровск;
 - Восточно-Сибирский — Красноярск;
 - Байкальский — Иркутск;
- ▶ дочерние компании Группы, расположенные в данном регионе.

Другие страны

В состав данного сегмента входят:

- ▶ дочерние компании Группы, расположенные в Турции;
- ▶ дочерние компании Группы, расположенные в СНГ (Украина, Казахстан, Республика Беларусь);
- ▶ дочерние компании Группы, расположенные в Австрии и Швейцарии;
- ▶ дочерние компании Sberbank Europe AG (бывшая Volksbank International AG (VBI)), расположенные в Центральной и Восточной Европе;
- ▶ компании ЗАО «Сбербанк КИБ», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и в других странах;
- ▶ отделение, расположенное в Индии.

Руководство Группы анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, кроме отчетности сегментов дочерних компаний, которая составляется в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Операции между сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются руководством Группы.

Контроль за деятельностью дочерних компаний осуществляется на уровне Группы в целом.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Итого активов	6 226,8	2 299,7	1 971,7	2 694,2	1 913,9	15 106,3
Итого обязательств	5 651,6	2 395,3	1 725,9	2 213,2	1 497,8	13 483,8

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Группы по сегментам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Итого активов	4 849,0	1 877,8	1 530,8	2 110,4	445,5	10 813,5
Итого обязательств	3 825,7	2 045,3	1 434,0	1 876,4	349,5	9 530,9

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами по МСФО по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

(в миллиардах российских рублей)	Итого активов		Итого обязательств	
	2012	2011	2012	2011
Итого по отчетным сегментам	15 106,3	10 813,5	13 483,8	9 530,9
Корректировка резервов	96,4	73,0	(16,4)	(17,2)
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	4,6	4,2	0,1	0,5
Признание отложенных комиссионных доходов по кредитам	(23,7)	(25,5)	0,4	0,7
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств, включая эффект отложенного налогообложения	(57,1)	(51,2)	(2,0)	3,4
Результат различий в классификации ценных бумаг	—	—	10,5	(8,4)
Займы, выданные ценными бумагами	(36,0)	—	(36,0)	—
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	2,4	17,4	(0,1)	17,2
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	0,2	0,2	17,5	13,8
Корректировка налога на прибыль	0,4	—	7,8	18,9
Признание отложенных комиссионных доходов по гарантиям	—	—	1,3	1,3
Прочие корректировки	3,9	3,5	6,7	6,0
ИТОГО ПО МСФО	15 097,4	10 835,1	13 473,6	9 567,1

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	413,9	207,1	180,0	256,3	84,7	1 142,0
Процентные расходы	(198,6)	(75,9)	(53,0)	(67,2)	(34,0)	(428,7)
Межсегментные (расходы) / доходы	(24,3)	31,8	1,1	(8,6)	—	—
Комиссионные доходы	46,4	42,2	36,2	52,3	13,0	190,1
Комиссионные расходы	(13,4)	(0,4)	(0,6)	(0,7)	(4,0)	(19,1)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	5,2	—	—	—	2,1	7,3
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	8,7	3,9	2,6	3,1	5,6	23,9
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	—	—	—	—	3,0	3,0
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	0,7	0,4	0,4	0,7	(0,3)	1,9
Выручка, полученная от неосновных видов деятельности	15,3	2,8	14,2	18,8	0,1	51,2
Себестоимость продаж по неосновным видам деятельности	(11,9)	(2,1)	(13,4)	(10,6)	(0,1)	(38,1)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)	10,6	4,6	1,6	(1,1)	(1,6)	14,1
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	252,6	214,4	169,1	243,0	68,5	947,6
Чистый расход от создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(0,2)	(12,8)	(16,4)	(1,7)	(21,1)	(52,2)
Операционные доходы	252,4	201,6	152,7	241,3	47,4	895,4
Операционные расходы	(136,2)	(92,2)	(76,4)	(116,6)	(40,1)	(461,5)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (результат сегмента)	116,2	109,4	76,3	124,7	7,3	433,9
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	39,9	27,5	27,2	48,5	3,5	146,6
Амортизационные отчисления по основным средствам	(11,5)	(7,1)	(6,5)	(13,1)	(2,0)	(40,2)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Москва	Центральный и Северный регионы Европейской части России	Поволжье и Юг Европейской части России	Урал, Сибирь и Дальний Восток России	Другие страны	Итого
Процентные доходы	323,6	160,2	138,8	186,2	23,3	832,1
Процентные расходы	(113,6)	(58,1)	(40,3)	(48,8)	(8,6)	(269,4)
Межсегментные (расходы) и доходы	(35,5)	24,5	5,8	5,2	—	—
Комиссионные доходы	29,6	39,4	31,7	45,0	4,5	150,2
Комиссионные расходы	(2,8)	(2,2)	(2,0)	(3,4)	(1,0)	(11,4)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами	7,5	—	—	—	(0,1)	7,4
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты	12,6	3,7	2,3	2,8	2,2	23,6
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	0,7	—	—	—	—	0,7
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами	3,1	1,0	0,9	1,4	(0,1)	6,3
Выручка, полученная от неосновных видов деятельности	26,1	10,3	21,2	6,4	2,1	66,1
Себестоимость продаж по неосновным видам деятельности	(21,4)	(8,2)	(19,2)	(4,2)	(1,6)	(54,6)
Прочие операционные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов)	9,6	(4,2)	(3,8)	(4,4)	0,7	(2,1)
Операционные доходы до восстановления / создания резерва под обесценение кредитного портфеля	239,5	166,4	135,4	186,2	21,4	748,9
Чистое восстановление / (чистый расход от создания) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	25,3	(13,6)	(8,5)	7,6	(3,7)	7,1
Операционные доходы	264,8	152,8	126,9	193,8	17,7	756,0
Операционные расходы	(92,2)	(80,0)	(69,1)	(98,7)	(8,5)	(348,5)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ (результат сегмента)	172,6	72,8	57,8	95,1	9,2	407,5
Дополнительная информация						
Расходы капитального характера (приобретение основных средств)	19,7	18,7	17,1	24,7	2,6	82,8
Амортизационные отчисления по основным средствам	(6,9)	(6,2)	(5,6)	(7,9)	(1,3)	(27,9)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения, процентных доходов и расходов, комиссионных доходов, доходов от операций с ценными бумагами и операций с иностранной валютой по отчетным сегментам с отчетом о прибылях и убытках Группы, составленном в соответствии с МСФО, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

(в миллиардах российских рублей)

	Прибыль до налогообложения	Процентные доходы	Процентные расходы	Комиссионные доходы	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, чистые доходы от переоценки иностранной валюты
Итого по отчетным сегментам	433,9	1 142,0	(428,7)	190,1	7,3	23,9
Корректировка резервов	24,4	(1,4)	—	—	—	—
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	(5,1)	—	—	—	—	—
Результат различий в презентации комиссионных доходов и расходов	—	11,9	—	(1,9)	—	(4,5)
Результат различий в классификации ценных бумаг	6,1	1,3	—	—	(2,3)	—
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	3,9	—	—	—	—	0,2
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	0,5	0,5	—	—	—	—
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(9,0)	—	—	—	—	—
Корректировка амортизированной стоимости и частичного погашения прочих заемных средств	(1,4)	—	(0,1)	—	—	—
Прочие корректировки	(5,4)	3,0	0,2	1,0	—	—
ИТОГО ПО МСФО	447,9	1 157,3	(428,6)	189,2	5,0	19,6

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения, процентных доходов и расходов, комиссионных доходов, доходов от операций с ценными бумагами и операций с иностранной валютой по отчетным сегментам с отчетом о прибылях и убытках Группы, составленном в соответствии с МСФО, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

(в миллиардах российских рублей)

	Прибыль до налогообложения	Процентные доходы	Процентные расходы	Комиссионные доходы	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	Чистые доходы по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, чистые доходы от переоценки иностранной валюты
Итого по отчетным сегментам	407,5	832,0	(269,4)	150,3	7,3	23,7
Корректировка резервов	11,2	(2,8)	—	—	—	—
Начисление расходов на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	2,1	—	—	—	—	—
Результат различий в презентации комиссионных доходов и расходов	3,3	18,5	—	1,3	—	(6,0)
Результат различий в классификации ценных бумаг	1,0	(0,3)	—	—	1,4	(0,1)
Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(4,2)	—	—	—	—	(6,6)
Доначисление процентных доходов по кредитам клиентам	2,2	2,2	—	—	—	—
Корректировка амортизации и первоначальной или переоцененной стоимости основных средств	(19,2)	—	—	—	—	—
Корректировка амортизированной стоимости и частичного погашения прочих заемных средств	—	—	(0,1)	—	(1,0)	—
Прочие корректировки	(8,2)	1,0	—	0,3	(0,9)	(1,5)
ИТОГО ПО МСФО	395,7	850,6	(269,5)	151,9	6,8	9,5

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

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

Различия в классификации ценных бумаг относятся к доходам/(расходам) от переоценки ценных бумаг, классифицированным в отчетности по МСФО как ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а в отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета, на основании которой Руководству предоставляются данные для анализа, классифицированы как инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, выручка от операций с клиентами на территории Российской Федерации составила 1 345,1 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2011 года: 1073,0 миллиарда рублей). Выручка от операций с клиентами на территории всех иностранных государств, где Группа осуществляет свою деятельность, составила 96,1 миллиарда рублей за год, закончившийся 31 декабря 2012 года (за год, закончившийся 31 декабря 2011 года: 34,2 миллиарда рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года текущая стоимость основных средств, расположенных на территории Российской Федерации составила 413,5 миллиарда рублей (2011 год: 350,7 миллиарда рублей). Текущая стоимость основных средств Группы, расположенных на территории иностранных государств, составила 22,5 миллиарда рублей (2011 год: 9,2 миллиарда рублей).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10% валовой выручки Группы.

32. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Система интегрированного управления рисками Группы определяется Политикой интегрированного управления рисками ОАО «Сбербанк России», утвержденной Постановлением Правления Банка в феврале 2012 года. Согласно положениям данного документа, управление рисками Группы представляет собой трехуровневый процесс:

- ▶ первый уровень управления (осуществляется Правлением Банка, Комитетом ОАО «Сбербанк России» по рискам Группы) — управление совокупным риском Группы. Результатом данного процесса является в том числе формирование требований и ограничений к процессам управления отдельными группами рисков, к процессам управления рисками в организациях — участниках Группы, а также определение конкретных коллегиальных органов и структурных подразделений организаций — участников Группы, ответственных за управление выделенными группами рисков;
- ▶ второй уровень управления (осуществляется соответствующими Комитетами Банка) — управление отдельными группами рисков Группы в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м уровне управления;
- ▶ третий уровень управления (осуществляется коллегиальными органами и структурными подразделениями организаций — участников Группы) — управление отдельными группами рисков в организациях-участниках Группы в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м и 2-м уровне управления.

Процесс интегрированного управления рисками Группы включает в себя пять основных групповых этапов:

- ▶ идентификация рисков Группы и оценка их существенности — целью этапа является выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность Группы;
- ▶ формирование систем управления существенными рисками — целью этапа является распределение функций либо актуализация такого распределения по управлению рисками Группы среди должностных лиц, подразделений и коллегиальных органов Банка и иных участников Группы и формирование (либо актуализация) методологической базы, регламентирующей управление рисками Группы;

- ▶ планирование уровня подверженности Группы рискам — целью этапа является определение целевого уровня рисков Группы посредством учета риск-метрик в бизнес-плане Группы и участников Группы;
- ▶ установление аппетита к риску Группы и участников Группы — целью этапа является утверждение в Банке и согласование с Наблюдательным советом Банка предельно-допустимого уровня рисков, которые вправе принимать на себя Группа, а также формирование системы лимитов и ограничений, позволяющих соблюсти установленный аппетит к риску Группы;
- ▶ управление совокупным уровнем рисков Группы — целью этапа является обеспечение соответствия уровня рисков Группы целевым значениям.

В рамках внедрения системы интегрированного управления рисками в 2012 году были реализованы следующие инициативы:

- ▶ проведена идентификация рисков Группы, по результатам которой выявлены существенные риски, сгруппированные для целей управления в следующие группы: кредитный риск, страновой риск, рыночные и кредитные риски операций на финансовых рынках, процентный и валютный риски по неторговым позициям, риск потерь из-за изменения стоимости имущества, операционный риск, правовой и регуляторный риск, комплаенс-риск, риск ликвидности, риск потери деловой репутации, стратегический риск и бизнес-риск, риск моделей, налоговый риск;
- ▶ решением Комитета ОАО «Сбербанк России» по рискам Группы функции управления существенными рисками распределены среди коллегиальных рабочих органов и структурных подразделений Банка;
- ▶ разработана методологическая база, определяющая риск-метрики, характеризующие совокупный уровень рисков Группы, порядок их расчета и стресс-тестирования;
- ▶ в рамках процесса бизнес-планирования Группы на 2013–2015 годы в бизнес-план Банка включены риск-метрики, характеризующие планируемый уровень рисков Банка;
- ▶ решением Комитета ОАО «Сбербанк России» утвержден Аппетит к риску Банка.

На 2013 год запланировано распространение методологии и процессов интегрированного управления рисками на участников Группы.

Группа постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В рамках данных решений в течение 2013–2015 годы предполагается последовательное внедрение и усовершенствование как методов и процессов управления рисками на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков.

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет погасить задолженность, исполнить свои финансовые обязательства в полном объеме или частично в установленный срок. Реализуемая Группой Политика по управлению кредитными рисками осуществляется в рамках системы интегрированного управления рисками и направлена на повышение конкурентных преимуществ Группы за счет расширения круга контрагентов и перечня предоставляемых кредитных продуктов и продуктов финансовых рынков, реализации системного подхода к управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающих сохранение или сни-

жение уровня реализованных кредитных рисков, оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей.

Группа применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- ▶ предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- ▶ планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- ▶ внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ▶ ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- ▶ структурирование сделок;
- ▶ управление обеспечением по сделкам на финансовых рынках;
- ▶ мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- ▶ применение системы полномочий принятия решений;
- ▶ создание резервов для возмещения потерь.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Группе и по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов, стран, географических регионов, отраслей хозяйства/видов экономической деятельности.

В Группе функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Оценка индивидуальных кредитных рисков контрагентов Группы по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в зависимости от типов контрагентов:

- ▶ корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, индивидуальных предпринимателей, стран, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний — на основании системы кредитных рейтингов, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных важных показателей;
- ▶ физических лиц — на основании оценки платежеспособности контрагентов в соответствии с внутренними нормативными документами Группы и экспресс-оценкой.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения / ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Группы предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов.

При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг), а также так называемые

предупреждающие факторы. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов/сделок с последующей их классификацией по рейтингам.

Группа уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие методы:

- ▶ распределенный механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных заемщиков;
- ▶ контроль представления крупных кредитов единичным заемщикам или группам связанных заемщиков,
- ▶ выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой, страновой и географической (внутри-страновой) принадлежности.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Группы реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Группы принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременное проведение их актуализации.

В Группе разработана многоуровневая система лимитов, основанная на ограничении кредитного риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

При выдаче кредитов Группа обычно требует предоставления обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. В соответствии с политикой Группы обеспечение по кредитам юридическим лицам (залоговая стоимость имущественного обеспечения, и / или сумма обязательств (лимит ответственности) по договору поручительства, и / или сумма гарантии) должно покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца.

Как один из подходов к хеджированию рисков кредитных сделок разработана и применяется Залоговая политика (как часть кредитной политики), определяющая базовые принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением при кредитовании.

Залоговая политика нацелена на повышение качества кредитного портфеля в части залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность определения стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов Группы, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков Поручителя, как и Заемщика.

С целью эффективного управления кредитным риском по операциям с юридическими лицами Группа определяет два основных вида проводимых операций:

- ▶ операции корпоративного кредитования;
- ▶ операции на финансовых рынках с клиентами и контрагентами — юридическими лицами (корпоративными клиентами и финансовыми институтами) — далее — операции на финансовых рынках

В 2012 году был разработан и утвержден общегрупповой процесс управления кредитным риском по операциям на финансовых рынках. Внедрение в Группе данного процесса, а также единых принципов идентификации, оценки и лимитирования кредитных рисков операций на финансовых рынках будет осуществлено в 2013 году. Также запущена стратегическая ИТ-программа «Автоматизация системы управления рисками Корпоративно-инвестиционного блока», в рамках которой автоматизируются основные процессы управления рисками на финансовых рынках, в том числе кредитным риском.

Одновременно с этим в Группе действует многомерная система полномочий, позволяющая определить уровень принятия решений по каждой кредитной заявке. Каждому территориальному подразделению присваивается профиль риска, определяющий полномочия данного подразделения по принятию самостоятельных решений в зависимости от категории риска заявки. В свою очередь, категория риска заявки зависит от совокупного лимита и категории риска заемщика/группы связанных заемщиков, а также от категории кредитного продукта. Таким образом, действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском.

В 2012 году Группа начала тиражирование методов управления кредитным риском, применяемых в Банке, в дочерние банки.

Тем не менее в группе ведется работа по дальнейшему совершенствованию методологии установления лимитов, в том числе в рамках внедрения в Банке Basel II.

В частности, в декабре 2012 года Банком разработаны и утверждены подходы к установлению портфельных лимитов на потребляемый экономический капитал для отраслей, крупнейших заемщиков и розничных продуктов в целях контроля за риском концентраций.

Учитывая направленность Банка и Группы на использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками, в Банке идет процесс построения единых максимально стандартизированных процессов розничного кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска и минимизации количества участников процесса за счет централизации и глубокой автоматизации процессов. В частности, в 2012 году система

управления рисками розничных клиентов на базе технологии «Кредитная фабрика» получила свое дальнейшее развитие как на уровне Банка, так и на уровне Группы.

По технологии «Кредитная фабрика» в Банке предоставляются основные виды кредитных продуктов для физических лиц — потребительские кредиты, авто- и жилищные кредиты, кредитные карты.

В 2012 году в рамках технологии на уровне Банка были произведены следующие изменения:

- ▶ для жилищных кредитов по технологии «Кредитная фабрика» внедрена скоринговая оценка кредитной истории клиентов — физических лиц на основании статистического подхода;
- ▶ технология Risk-Based-Pricing, применяемая по потребительским кредитам, распространена на новые клиентские сегменты;
- ▶ для всех продуктов внедрены рейтинговые модели оценки благонадежности клиентов;
- ▶ для автокредитов, жилищных кредитов и кредитных карт внедрена интегральная скоринговая модель;
- ▶ для потребительских кредитов внедрены региональные скоринговые карты уровня риска за счет учета региональной специфики в профиле риска;
- ▶ в процесс предкредитной обработки внедрена система фрод-мониторинга, которая получит дальнейшее развитие в 2013 году.

На уровне Группы продолжено внедрение технологии «Кредитная фабрика» в дочерних банках — ОАО «БПС-Сбербанк» (Беларусь), АО «Сбербанк России» (Украина) и ДБ АО «Сбербанк» (Казахстан).

Кроме того, в 2012 году начат процесс перевода на технологию «Кредитная фабрика» розничных кредитных продуктов в дочерних банках группы Sberbank Europe. Так, в декабре 2012 осуществлен запуск потребительских кредитов в Чехии, инициированы новые проекты в Словакии, Сербии и Чехии.

В рамках внедрения Basel II в Банке разработан полный набор поведенческих моделей Basel для всех розничных кредитных продуктов, определены показатели, необходимые для расчета экономического капитала (всего разработано 42 модели PD, 21 модель LGD и 18 моделей EAD).

В течение 2010–2011 годов в Группе велись работы по внедрению внутрибанковской автоматизированной системы, благодаря которой удалось достигнуть глубокой автоматизации кредитного процесса. В течение 2012 года работы по оптимизации и расширению функциональности этой системы были продолжены. В частности, были учтены существенные изменения в методологии учета кредитных рисков, направленные на соответствие методик рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Помимо этого в 2012 Группой велись работы по внедрению комплексных автоматизированных систем:

- ▶ системы управления кредитными рисками, позволяющей осуществлять оценку текущего состояния, динамику изменения и прогноз кредитных рисков;

- системы управления корпоративными кредитными лимитами, внедрение которой позволит обеспечить гибкий механизм управления структурой лимитов, в том числе при условии дальнейшего развития методологии, оптимизировать трудозатраты на осуществление функции управления лимитами и подготовку аналитических материалов.

Интеграция имеющихся и внедряемых автоматизированных систем, запланированная на 2013–2014 годы, обеспечит соответствие процесса по управлению кредитными рисками требованиям Базельского комитета по банковскому надзору.

Группа, в соответствии с разработанными макроэкономическими сценариями, проводит анализ чувствительности уровня кредитных рисков на уровне индивидуальных контрагентов и кредитного портфеля в целом, по итогам которого выявляются макрофакторы, максимально коррелирующие с вероятностью дефолта контрагентов. В целях проведения стресс-тестирования статистическая информация о резких изменениях макрофакторов используется при моделировании рейтингов в стрессовых ситуациях.

Группа осуществляет постоянный контроль за процессами взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. При выявлении проблемных зон / этапов в процессе взыскания задолженности, снижения уровня эффективности сбора, роста проблемного портфеля в отдельных регионах, клиентских или продуктовых сегментах осуществляется оптимизация процесса кредитования / взыскания.

В 2012 году в рамках данного направления были проведены работы по повышению эффективности мероприятий в части истребования просроченной задолженности по кредитам физических лиц. В частности, осуществлены функциональные доработки АС «Tallyman», на базе которой реализована автоматизация процессов взыскания просроченной задолженности физических лиц на ранней стадии, а также внедрена система автоматического исходящего обзвона (PDS) на базе программного комплекса AVAYA PROACTIVE CONTACT, которая позволила существенно увеличить количество просроченных кредитов, обрабатываемых одним оператором.

Также в 2012 году были продолжены работы по реализации программы «Разработка и автоматизация бизнес-процесса сбора просроченной задолженности физических лиц на ранней стадии в дочерних банках ОАО «Сбербанк России», в частности в ОАО «БПС-Сбербанк» (Беларусь).

Страновой риск. Риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения обязательств суверенными контрагентами определенной страны и остальными контрагентами этой страны по причинам, отличным от стандартных рисков (по причинам, зависящим не от контрагента, а от правительства страны).

В целях минимизации рисков при проведении операций, вызывающих возникновение обязательств перед Группой у нерезидентов, а также правительств иностранных государств, проводится оценка риска стран и установление лимитов риска на страны. Оценка страновых рисков осуществляется на основании рейтингов международных рейтинговых агентств (S&P, Moody's, Fitch), величины номинального ВВП, уровня экономического развития страны и стратегического значения страны для Группы. Для стран, не имеющих международных

рейтингов, оценка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами, предполагающими анализ факторов риска, связанных с платежеспособностью стран, условиями текущего развития, эффективностью управления внешним долгом, офшорным статусом и международной репутацией, государственным устройством и внутривнутриполитической ситуацией. В целях ограничения страновых рисков Группа осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами в рамках лимитов риска на соответствующие страны.

Рыночный риск. Возможность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Группы является оптимизация уровня рыночного риска в рамках Группы, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Группа выделяет следующие категории рыночного риска:

- ▶ **валютный риск** — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- ▶ **процентный риск** — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок.
- ▶ **фондовый риск** — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг (например, обыкновенных и привилегированных акций);
- ▶ **товарный риск** — риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением стоимости товарных активов (в частности, драгоценных металлов);
- ▶ **риск волатильности** — риск возникновения убытков или снижения прибыли от операций с опционами, связанный с изменением вмененной волатильности базовых активов опционов;
- ▶ **риск ликвидности** — риск невозможности открытия/закрытия или изменения достаточно большой позиции на рынке, бирже или против определенного контрагента по рыночным котировкам, а также невозможности обеспечить своевременное исполнение контрактных обязательств без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет по управлению активами и пассивами (далее — «КУАП») устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Уполномоченные органы и подразделения определяют методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты на конкретные виды операций.

Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестирования, а также с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами Банка России и рекомендаций Базельского Комитета по банковскому надзору. Расчет величины VaR по операциям на финансовых рынках осуществляется как в разрезе отдельных составляющих, так и совокупно, а также определяя эффект от диверсификации.

Группа разделяет принципы управления рыночным риском по торговой и банковской книге. Полномочия по управлению рыночным риском разделены между КУАП и Комитетом по рискам трейдинга (далее — «КРТ») в разрезе видов рыночного риска по группам операций (торговые и неторговые операции).

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Политикой управления рыночным и кредитным рисками операций на финансовых рынках» и «Политикой по управлению процентным и валютным рисками банковской книги».

Рыночный риск по неторговым операциям

Процентный риск по неторговым балансовым активам и пассивам. Группа принимает на себя рыночный процентный риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- ▶ процентный риск, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона и формы кривой доходности;
- ▶ базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (срока пересмотра процентных ставок); и
- ▶ риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Группой средств может увеличиться быстрее и значительно, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительно, чем стоимость привлеченных средств.

Цели управления данным типом рыночного риска — минимизация потенциальных потерь вследствие реализации процентных и валютных рисков, стабилизация процентной маржи банка вне зависимости от рыночных условий. В целях управления процентным риском КУАП устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам для Центрального аппарата Банка и территориальных банков, которые предварительно утверждаются КУАП. Процентные ставки по депозитам зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. Ставки по кредитам физических лиц утверждаются КУАП.

КУАП каждого территориального банка утверждает процентные ставки по операциям с юридическими лицами с учетом региональной конъюнктуры и обеспечения эффективности проведения активно-пассивных операций территориального банка, а также с учетом предельных ставок привлечения/размещения ресурсов юридических лиц, утверждаемых КУАП Центрального аппарата Банка.

Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по рублевой позиции и агрегированно по валютной позиции. Шок процентных ставок рассчитывается как 1 и 99% квантили распределения изменения среднегодовой процентной ставки, полученного при помощи метода исторических симуляций по данным за последние 5 лет. В качестве базовой ставки для оценки шока процентных ставок в рублях используется индикативная ставка по рублевым процентным свопам сроком на 1 год (RUB IRS 1Y), а также LIBOR 3M — для валютной позиции.

В таблице ниже показано воздействие на прибыль до налогообложения роста и падения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Изменение прибыли до налогообложения по данным на 31 декабря 2012 года (в миллиардах российских рублей)	Позиции, номинарованные в рублях	Позиции, номинарованные в иностранной валюте	Итого
Снижение процентной ставки на 302 базисных пункта	50,7	—	50,7
Рост процентной ставки на 583 базисных пункта	(98,0)	—	(98,0)
Снижение процентной ставки на 20 базисных пункта	—	0,3	0,3
Рост процентной ставки на 85 базисных пунктов	—	(1,4)	(1,4)

В расчете воздействия на прибыль до налогообложения роста и падения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2012 применена новая методология расчета величины волатильности процентных ставок в российских рублях и иностранной валюте:

- ▶ по сравнению с методологией, использовавшейся в отчете на 31 декабря 2011 года, изменился расчет сценария изменения процентных ставок. В отчете на 31 декабря 2011 года снижение и рост процентной ставки рассчитывались как 10 и 90% квантили распределения изменения процентных ставок на горизонте 1 год, полученного методом исторических симуляций;
- ▶ в качестве индикативной процентной ставки в российских рублях на 31 декабря 2011 года использовалась процентная ставка по трехмесячным кредитам московского межбанковского рынка (MOSPRIME 3M).

В таблице ниже показано воздействие на прибыль до налогообложения роста и падения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Изменение прибыли до налогообложения по данным на 31 декабря 2011 года (в миллиардах российских рублей)	Позиции, номинарованные в рублях	Позиции, номинарованные в иностранной валюте	Итого
Снижение процентной ставки на 290 базисных пункта	22,2	—	22,2
Рост процентной ставки на 412 базисных пунктов	(31,5)	—	(31,5)
Снижение процентной ставки на 31 базисных пунктов	—	1,0	1,0
Рост процентной ставки на 83 базисных пунктов	—	(2,6)	(2,6)

Для того чтобы сравнительные данные соответствовали раскрытиям 2012 года, ниже представлено воздействие на прибыль до налогообложения роста и падения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2011 года, рассчитанное на основе волатильности процентных ставок в российских рублях и иностранной валюте согласно методологии, принятой в 2012 году:

Изменение прибыли до налогообложения по данным на 31 декабря 2011 года (в миллиардах российских рублей)	Позиции, номинарованные в рублях	Позиции, номинарованные в иностранной валюте	Итого
Снижение процентной ставки на 299 базисных пунктов	22,9	—	22,9
Рост процентной ставки на 599 базисных пункта	(45,9)	—	(45,9)
Снижение процентной ставки на 38 базисных пункта	—	1,2	1,2
Рост процентной ставки на 167 базисных пункта	—	(5,2)	(5,2)

Анализ чувствительности, представленный выше, показывает изменение прибыли до налогообложения при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Оценка процентного риска не учитывает возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

С начала 2012 года Группа приступила к разработке системы управления процентным риском по неторговым позициям в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. В рамках данного проекта разрабатываются новые подходы к измерению, стресс-тестированию, лимитированию и хеджированию процентного риска по неторговым позициям. Разрабатываются методология и модели по оценке чувствительности продуктов к процентному риску с учетом поведения клиентов, позволяющие значительно повысить точность измерения и эффективность управления процентным и валютным риском по неторговым позициям. Параллельно ведется проект по внедрению ALM-системы, которая будет покрывать все задачи управления активами и пассивами банков — членов Группы, в том числе и задачи управления процентным риском по неторговым позициям.

Валютный риск по неторговым балансовым активам и пассивам. Валютный риск возникает вследствие изменения курсов иностранных валют. Группа подвержена валютному риску вследствие наличия открытых позиций (главным образом, в долларах США и евро относительно российского рубля).

В рамках управления валютным риском в Группе установлены сублимиты открытой валютной позиции для территориальных банков. Кроме этого, действует система лимитов и ограничений на проведение Казначейством конверсионных арбитражных операций, включающая в себя лимиты открытой позиции в иностранной валюте, лимиты на операции на внутреннем и внешнем рынках, лимиты максимальных потерь (stop-loss).

Казначейство Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Группы и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Группы на минимальном уровне. В качестве основных инструментов управления валютными рисками Группа использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США, обращающиеся на ММВБ.

Рыночный риск по операциям на финансовых рынках. В полномочия КРТ включается управление рыночным риском по торговым операциям, в части риска ликвидности КРТ подотчетен КУАП.

Контроль рыночного риска операций на финансовых рынках осуществляется подразделениями, организационно не зависящими от подразделений, заключающих сделки на финансовых рынках. Процесс мониторинга риска подразумевает непрерывный контроль торговых операций на всех этапах операционного процесса.

Для целей управления рыночными рисками операций на финансовых рынках совершаемые торговые операции агрегируются в портфели, имеющие иерархическую структуру, определенную в соответствии с типами принимаемых рисков и распределением ответственности за принятие решений. Управление рыночными рисками по операциям на финансовых рынках в Группе осуществляется через систему уполномоченных органов, принимающих решения в зависимости от уровня риска и иерархии портфелей, такая система позволяет обеспечить оперативность и гибкость принимаемых решений.

Группа выделяет следующие наиболее значимые виды рыночного риска для торговых операций на финансовых рынках.

Процентный риск по торговым позициям. Группа подвержена процентному риску в связи с осуществлением торговых операций с долговыми ценными бумагами, а также производными финансовыми инструментами.

В целях ограничения процентного риска и управления им в соответствии с Политикой управления рыночным и кредитным рисками операций на финансовых рынках КРТ, а также лица, уполномоченные им, устанавливают следующие типы лимитов и ограничений: лимиты вложений, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок (DV01), лимиты концентрации, лимиты потерь при проведении торговых операций, лимиты величины VaR, ограничения на проведение операций прямого и обратного «репо».

Фондовый риск. Группа принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости долевых ценных бумаг корпоративных эмитентов, а также производных финансовых инструментов на них, в которых Группа имеет позицию. В целях ограничения фондового риска КРТ, а также лица, уполномоченные им, устанавливают лимиты на совокупную позицию, лимиты потерь при проведении торговых операций, лимиты величины VaR, лимиты чувствительности. Территориальные банки не осуществляют торговые операции с акциями.

Валютный риск. В целях ограничения валютного риска операций на финансовых рынках КРТ, а также лица, уполномоченные им, устанавливают лимиты на открытую валютную позицию для всех портфелей операций, чувствительных к валютному риску, а также лимиты величины VaR.

Стоимость под риском (Value-at-Risk, VaR). Метод VaR является одним из основных способов оценки рыночного риска Группы. VaR позволяет оценить максимальный объем возможных с установленным уровнем доверительной вероятности финансовых потерь за

определенный период времени. Группа осуществляет расчет VaR методом исторического моделирования с использованием параметрических надбавок. Данный метод позволяет оценить вероятные сценарии будущих изменений цен на основании прошлых изменений. При этом учитываются взаимозависимости между индикаторами финансового рынка (например, процентными ставками и обменными курсами), а также изменения цен отдельных инструментов, не обусловленные изменением рыночной ситуации в целом.

Расчет VaR производится на основании следующих допущений:

- ▶ исторические данные об изменении индикаторов финансового рынка используются за 2 года, предшествующих отчетной дате;
- ▶ в качестве индикаторов финансового рынка используются курсы иностранных валют, цены на облигации, акции и драгоценные металлы, а также уровни процентных ставок;
- ▶ VaR рассчитывается для периода в 10 рабочих дней, в течение которого в среднем возможно закрытие (или хеджирование) позиций Группы, подверженных рыночному риску; и
- ▶ используется 99%-ный уровень односторонней доверительной вероятности, что означает, что потери в размере, превышающем VaR, ожидаются Группой для одного из 100 периодов.

В целях оценки адекватности применяемой модели расчета VaR Группа регулярно проводит обратное тестирование (back-testing) посредством сравнения стоимости под риском с фактическими потерями.

Несмотря на то что VaR позволяет получить оценку риска, необходимо учитывать также недостатки этого метода, такие как:

- ▶ использование прошлых изменений цен не позволяет в полной мере оценить возможные колебания цен в будущем;
- ▶ расчет ценовых индикаторов финансового рынка за период 10 дней подразумевает, что возможно закрытие (или хеджирование) всех позиций Группы в течение данного промежутка времени. Данная оценка может неточно отражать размер рыночного риска в периоды снижения ликвидности рынка, во время которых срок закрытия (или хеджирования) позиций Группы может увеличиться;
- ▶ использование 99%-ного уровня односторонней доверительной вероятности не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%;
- ▶ расчет VaR производится на основании позиций Группы, подверженных рыночному риску, на конец дня и может не отражать риск, принимаемый Группой в течение дня.

Принимая во внимание недостатки метода VaR, в целях получения более полной информации о размере рыночного риска Группа дополняет расчет VaR оценками рыночного риска с использованием методологии сценарного анализа и стресс-тестирования.

Результаты расчетов процентного, фондового и валютного риска при помощи метода VaR на 31 декабря 2012 года приведены в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Значение на 31 декабря 2012 года	Среднее значение за 2012 год	Максимальное значение за 2012 год	Минимальное значение за 2012 год	Влияние на собственные средства	Влияние на чистую прибыль
Процентный риск по долговым ценным бумагам	18,1	16,6	21,7	12,1	1,1%	5,2%
Фондовый риск	4,0	9,0	12,6	4,3	0,2%	1,2%
Валютный риск	5,3	3,1	7,0	1,4	0,3%	1,5%
Рыночный риск (с учетом диверсификации)	19,6	17,6	24,5	12,1	1,2%	5,7%
Эффект диверсификации	7,8	—	—	—	0,5%	2,3%

В 2012 году была утверждена новая модель расчета, в рамках которой разработан более точный подход к расчету VaR по портфелю долговых инструментов. При расчете учитывается средневзвешенное время до погашения облигации (дюрация), что приводит к существенному уменьшению величины рыночного риска для портфеля долговых инструментов. Новая модель более полно отражает фондовые риски по неликвидным бумагам, что может приводить к увеличению фондового риска.

Результаты расчетов процентного, фондового и валютного риска при помощи метода VaR на 31 декабря 2011 года приведены в таблице ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Значение на 31 декабря 2011 года	Среднее значение за 2011 год	Максимальное значение за 2011 год	Минимальное значение за 2011 год	Влияние на собственные средства	Влияние на чистую прибыль
Процентный риск по долговым ценным бумагам	41,7	35,3	63,5	21,8	2,8%	13,4%
Фондовый риск	9,9	9,3	10,7	7,4	0,7%	3,2%
Валютный риск	5,4	5,4	6,9	2,5	0,4%	1,7%
Рыночный риск (с учетом диверсификации)	43,0	37,6	64,6	28,8	2,8%	13,8%
Эффект диверсификации	14,0	—	—	—	0,9%	4,5%

Для того чтобы сравнительные данные соответствовали раскрытиям 2012 года, ниже представлены результаты расчетов процентного, фондового и валютного риска при помощи метода VaR на 31 декабря 2011 года на основе методологии, принятой в 2012 году:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Значение на 31 декабря 2011 года	Среднее значение за 2011 год	Максимальное значение за 2011 год	Минимальное значение за 2011 год	Влияние на собственные средства	Влияние на чистую прибыль
Процентный риск по долговым ценным бумагам	12,7	12,6	15,5	10,7	1,0%	4,1%
Фондовый риск	10,3	11,7	14,8	9,3	0,8%	3,3%
Валютный риск	2,0	1,5	2,0	0,8	0,2%	0,6%
Рыночный риск (с учетом диверсификации)	13,9	15,0	17,2	13,2	1,1%	4,5%
Эффект диверсификации	11,1	—	—	—	0,9%	3,6%

Представленные выше данные рассчитаны на основании внутренней управленческой отчетности Банка, базирующейся на бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении монетарных активов и обязательств, а также чистых позиций по производным финансовым инструментам в валютах по состоянию на 31 декабря 2012 года. Валютный риск по форвардным и фьючерсным контрактам представлен номинальными позициями по соответствующим валютам. Валютные опционы отражены в сумме, отражающей теоретическую чувствительность их справедливой стоимости к изменениям валютного курса.

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Турецкая лира	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	946,0	125,6	118,8	19,8	80,6	1 290,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	122,6	32,8	31,5	5,6	18,7	211,2
Долговые торговые ценные бумаги	40,5	23,9	0,4	7,3	2,4	74,5
Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	8,9	0,6	—	—	0,7	10,2
Средства в банках	60,6	1,7	39,6	—	12,9	114,8
Кредиты и авансы клиентам	7 714,9	1 783,9	366,4	367,9	266,2	10 499,3
Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	882,1	25,8	—	32,6	—	940,5
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	356,1	216,9	71,4	77,6	37,0	759,0
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	85,0	13,2	2,5	2,4	2,8	105,9
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	123,8	18,7	3,0	6,5	1,2	153,2
Итого монетарных активов	10 340,5	2 243,1	633,6	519,7	422,5	14 159,4
Обязательства						
Средства банков	1 289,4	52,7	57,7	22,3	30,3	1 452,4
Средства физических лиц	5 660,1	521,8	452,1	170,5	178,7	6 983,2
Средства корпоративных клиентов	1 958,3	747,8	171,6	153,3	165,1	3 196,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	297,7	327,3	17,2	12,9	36,6	691,7
Прочие заемные средства	0,7	362,9	76,8	25,4	3,4	469,2
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	97,2	21,9	4,5	20,5	2,0	146,1
Субординированные займы	303,4	71,6	4,7	—	5,0	384,7
Итого монетарных обязательств	9 606,8	2 106,0	784,6	404,9	421,1	13 323,4
Чистые монетарные активы / (обязательства)	733,7	137,1	(151,0)	114,8	1,4	836,0
Чистые валютные производные финансовые инструменты	(323,3)	223,9	178,9	(39,1)	(7,6)	32,8
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (Примечание 33)	1 848,2	621,7	236,8	258,4	64,6	3 029,7

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении монетарных активов и обязательств, а также чистых позиций по производным финансовым инструментам в валютах по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	488,7	58,9	20,9	57,1	625,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	99,5	0,6	0,1	1,0	101,2
Долговые торговые ценные бумаги	47,9	17,1	2,4	2,6	70,0
Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	30,6	—	—	0,2	30,8
Средства в других банках	23,7	8,1	0,1	3,2	35,1
Кредиты и авансы клиентам	6 074,4	1 385,5	157,4	102,4	7 719,7
Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	178,4	65,8	0,1	0,5	244,8
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	696,6	73,4	39,5	14,9	824,4
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	273,4	12,9	0,1	0,1	286,5
Прочие финансовые активы (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	93,1	17,1	1,3	0,5	112,0
Итого монетарных активов	8 006,3	1 639,4	221,9	182,5	10 050,1
Обязательства					
Средства других банков	404,6	98,9	21,0	7,9	532,4
Средства физических лиц	4 959,6	366,6	265,2	134,9	5 726,3
Средства корпоративных клиентов	1 517,5	524,6	88,2	75,5	2 205,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	64,4	181,8	1,8	20,7	268,7
Прочие заемные средства	0,3	222,3	19,8	1,6	244,0
Прочие финансовые обязательства (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов)	145,5	48,3	0,8	1,5	196,1
Субординированные займы	303,3	0,2	—	—	303,5
Итого монетарных обязательств	7 395,2	1 442,7	396,8	242,1	9 476,8
Чистые монетарные активы / (обязательства)	611,1	196,7	(174,9)	(59,6)	573,3
Чистые валютные производные финансовые инструменты	6,0	(167,4)	167,6	16,2	22,4
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (Примечание 33)	1 406,3	594,1	113,3	41,8	2 155,5

Группа предоставляет кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для осуществления расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, срочным депозитам, для выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленных исторических данных можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Управление риском ликвидности находится в ведении КУАП.

Целью управления риском ликвидности в Группе служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Группа:

- ▶ поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- ▶ имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки; и
- ▶ осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Политика и процедуры. Казначейство осуществляет анализ, прогноз и разработку предложений по регулированию текущей, краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка и Группы. Организация контроля за состоянием ликвидности и исполнением решений по управлению ликвидностью относится к компетенции КУАП. Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется на основе разработанной методологии и стандартов группы в соответствии с «Политикой Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности», а также рекомендациями Банка России / локальных регуляторов и Базельского комитета по банковскому надзору.

Положения Политики являются основой организации работы по управлению ликвидностью в территориальных и дочерних банках. Правление территориального и дочернего банка отвечает за эффективное управление ликвидностью и контроль за ее состоянием, а также за соблюдение лимитов и ограничений, установленных внутренними нормативными документами Группы. Территориальные и дочерние банки с учетом установленных лимитов и ограничений, а также требований и политик выбирают методы оценки и необходимый уровень ликвидности, вырабатывают и осуществляют мероприятия по обеспечению ликвидности с учетом имеющихся у банка мандатов. При возникновении дефицита ликвидности Казначейство в установленном порядке предоставляет территориальному и дочернему банку ресурсы или мандат на привлечение ресурсов необходимого объема.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- ▶ прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- ▶ прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;

- ▶ прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованиям внутренней политики;
- ▶ контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Группы по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- ▶ диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- ▶ стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса; и
- ▶ установление лимитов на риск-метрики, в том числе, но не исключительно составляющие аппетит к риску группы.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков (включая будущие выплаты по процентам) по обязательствам Группы по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков Группы с учетом контрактных сроков погашения обязательств на 31 декабря 2012 года:

(в миллиардах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	1 050,3	230,8	123,0	24,4	39,9	1 468,4
Средства физических лиц	1 871,6	1 252,4	1 159,6	2 599,8	361,4	7 244,8
Средства корпоративных клиентов	1 271,1	375,1	91,0	1 558,5	5,7	3 301,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	74,3	145,7	159,0	163,1	242,1	784,2
Прочие заемные средства	29,6	75,7	174,4	192,6	42,3	514,6
Прочие финансовые обязательства (включая справедливую стоимость производных финансовых инструментов)	137,1	41,4	11,7	45,2	37,9	273,3
Субординированные займы	—	1,8	22,0	46,0	500,3	570,1
Итого обязательств	4 434,0	2 122,9	1 740,7	4 629,6	1 229,6	14 156,8
Обязательства кредитного характера	3 029,7	—	—	—	—	3 029,7

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков Группы с учетом контрактных сроков погашения обязательств на 31 декабря 2011 года:

(в миллиардах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	356,2	119,8	48,2	12,7	1,6	538,5
Средства физических лиц	1 639,7	1 584,9	1 271,5	1 757,4	229,4	6 482,9
Средства корпоративных клиентов	1 626,0	194,3	78,5	341,6	14,7	2 255,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	42,1	38,5	18,9	62,1	144,4	306,0
Прочие заемные средства	0,3	23,4	54,1	160,9	20,4	259,1
Прочие финансовые обязательства (включая справедливую стоимость производных финансовых инструментов)	187,4	18,7	2,6	13,1	5,0	226,8
Субординированные займы	—	0,1	19,5	39,2	400,9	459,7
Итого обязательств	3 851,7	1 979,7	1 493,3	2 387,0	816,4	10 528,1
Обязательства кредитного характера	2 155,5	—	—	—	—	2 155,5

Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, а также управление риском ликвидности Группы, базируются на законодательных инициативах Центрального Банка Российской Федерации и на методиках, выработанных Банком. Данные принципы включают в себя следующее:

- ▶ денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «До востребования и менее 30 дней»;
- ▶ торговые ценные бумаги, ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, ценные бумаги, заложенные по договорам репо, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категории «До востребования и менее 30 дней»;
- ▶ инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения (для долговых инструментов) или в категорию «С неопределенным сроком» (для долевого инструментов);
- ▶ инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- ▶ кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков, прочие заемные средства и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- ▶ средства физических лиц не относятся к средствам «До востребования и менее 30 дней», несмотря на возможность физических лиц снимать средства с любых счетов (в том числе

и срочных депозитов) до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Диверсификация средств клиентов по количеству и виду вкладчиков, а также опыт руководства Группы свидетельствуют о том, что такие счета и депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В результате этого в таблице по анализу ликвидности данные средства распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, которые определяются на основании статистической информации, накопленной Группой в течение предыдущих периодов, а также допущениях о минимальных остатках на текущих счетах клиентов.

Уровень ликвидности для активов и обязательств Группы на 31 декабря 2012 года представлен ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 290,8	—	—	—	—	—	1 290,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	61,4	32,4	25,6	80,7	11,1	—	211,2
Торговые ценные бумаги	90,4	—	—	—	—	—	90,4
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	19,2	—	—	—	—	—	19,2
Средства в банках	57,0	46,2	0,6	2,4	8,6	—	114,8
Кредиты и авансы клиентам	469,5	1 403,5	1 538,5	3 496,5	3 591,3	—	10 499,3
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	723,6	21,4	39,4	89,4	75,9	—	949,7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	788,3	2,7	2,6	8,4	2,2	0,3	804,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,2	5,8	8,8	38,5	52,6	—	105,9
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	7,5	7,5
Основные средства	—	—	—	—	—	436,0	436,0
Прочие активы	174,3	72,7	36,3	94,3	46,3	144,2	568,1
Итого активов	3 674,7	1 584,7	1 651,8	3 810,2	3 788,0	588,0	15 097,4
Обязательства							
Средства банков	1 046,3	226,6	115,4	18,5	45,6	—	1 452,4
Средства физических лиц	1 848,2	1 162,9	1 091,2	2 521,1	359,8	—	6 983,2
Средства корпоративных клиентов	1 245,5	363,4	82,3	1 500,7	4,2	—	3 196,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	70,9	140,6	142,5	131,2	206,5	—	691,7
Прочие заемные средства	29,1	69,9	169,6	160,1	40,5	—	469,2
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	33,2	33,2
Прочие обязательства	135,5	53,4	21,2	21,9	6,0	25,1	263,1
Субординированные займы	—	0,1	0,7	—	383,9	—	384,7
Итого обязательств	4 375,5	2 016,9	1 622,9	4 353,5	1 046,5	58,3	13 473,6
Чистый разрыв ликвидности	(700,8)	(432,2)	28,9	(543,3)	2 741,5	529,7	1 623,8
СОВОКУПНЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	(700,8)	(1 133,0)	(1 104,1)	(1 647,4)	1 094,1	1 623,8	—

Уровень ликвидности для активов и обязательств Группы на 31 декабря 2011 года представлен ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	625,6	—	—	—	—	—	625,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	27,7	10,7	8,9	47,7	6,2	—	101,2
Торговые ценные бумаги	102,0	—	—	—	—	—	102,0
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	52,0	—	—	—	—	—	52,0
Средства в других банках	19,0	13,8	1,8	0,2	0,3	—	35,1
Кредиты и авансы клиентам	253,2	1 043,4	1 243,3	2 477,6	2 702,2	—	7 719,7
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	163,7	—	39,0	82,1	16,0	—	300,8
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	869,3	—	2,8	3,1	8,4	0,9	884,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,7	11,7	9,0	116,9	148,2	—	286,5
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	7,8	7,8
Основные средства	—	—	—	—	—	359,9	359,9
Прочие активы	138,3	35,7	29,9	39,7	19,1	97,3	360,0
Итого активов	2 251,5	1 115,3	1 334,7	2 767,3	2 900,4	465,9	10 835,1
Обязательства							
Средства других банков	373,1	118,9	36,7	3,2	0,5	—	532,4
Средства физических лиц	1 243,7	739,2	654,1	2 726,0	363,3	—	5 726,3
Средства корпоративных клиентов	973,9	88,0	50,8	1 081,8	11,3	—	2 205,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	35,3	36,7	17,9	53,5	125,3	—	268,7
Прочие заемные средства	0,2	19,7	52,3	152,0	19,8	—	244,0
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	21,2	21,2
Прочие обязательства	186,0	47,5	9,6	11,9	6,5	3,7	265,2
Субординированные займы	—	—	—	0,2	303,3	—	303,5
Итого обязательств	2 812,2	1 050,0	821,4	4 028,6	830,0	24,9	9 567,1
Чистый разрыв ликвидности	(560,7)	65,3	513,3	(1 261,3)	2 070,4	441,0	1 268,0
СОВОКУПНЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА	(560,7)	(495,4)	17,9	(1 243,4)	827,0	1 268,0	—

По мнению Руководства Группы совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения, отклоняясь от контрактных сроков. Несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам потенциально увеличивает доходность, однако может также увеличивать риск получения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы, а также рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Операционный риск. Управление операционным риском осуществляется Группой в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору и определяется Политикой Группы по управлению операционными рисками, направленной на предупреждение и/или снижение потерь, обусловленных несовершенством внутренних процессов, сбоем и ошибками в функционировании информационных систем, действиями персонала, а также в результате воздействия внешних факторов.

В целях предупреждения и / или снижения потерь, возникающих вследствие реализации событий операционного риска, Группой разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

В связи с этим во всех структурных подразделениях центрального аппарата и аппаратов территориальных банков, во всех ВСП назначены риск-координаторы, отвечающие за взаимодействие с подразделениями операционных рисков в вопросах идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска.

В 2012 году Банком была продолжена работа по сбору и систематизации информации о реализованных рисковых событиях, формированию внутренней базы данных о реализованных операционных рисках и понесенных потерях.

В период формирования базы данных о реализованных операционных рисках оценка, прогноз и мониторинг уровня операционного риска производятся с использованием базового индикативного подхода, рекомендуемого Базельским комитетом по банковскому надзору, на основе данных отчета о прибылях и убытках и с использованием экспертных оценок. Текущий уровень операционного риска в Группе оценивается как приемлемый.

33. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Налоговое законодательство. Действующие налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Принятие нового закона в области трансфертного ценообразования, вступившего в силу 1 января 2012 года, позволило российским налоговым органам корректировать трансфертные цены и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении всех «контролируемых» операций в случаях, когда цена сделки отличается от рыночных цен, определяемых для целей налогообложения. Список «контролируемых» операций включает операции, совершенные с российскими и иностранными связанными сторонами, а также некоторые виды операций с заграничными независимыми контрагентами, совершенные начиная с 1 января 2012 или ранее, в случае, когда относящиеся к ним доходы или расходы признаны для целей налогообложения в 2012 году или позднее. Действующие правила трансфертного ценообразования существенно повысили сложность соблюдения законодательства в данной области для налогоплательщиков по сравнению с законами, действовавшими до 2012 года, в частности из-за смещения необходимости предоставления доказательств с налоговых органов на налогоплательщика. Для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами по-прежнему применяются особые правила трансфертного ценообразования.

В 2012 году Группа рассчитала обязательства по налогу на «контролируемые» операции, используя действующие цены сделок с учетом соответствующих корректировок на трансфертную составляющую (в случае необходимости).

В связи с отсутствием устойчивой практики применения действующего российского законодательства в области трансфертного ценообразования российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, используемых Группой по «контролируемым» операциям и начислить дополнительный налог в случае, когда Группа не сможет доказать использование рыночных цен, наличие соответствующей документации и соблюдения порядка предоставления отчетности в налоговые органы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму RR 38,9 миллиарда рублей (2011 год: 21,6 миллиарда рублей) и по приобретению компьютерного оборудования на общую сумму 2,1 миллиарда рублей (2011 год: 1,9 миллиарда рублей). Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (без права расторжения и с правом расторжения) в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

(в миллиардах российских рублей)	2012		2011	
	По договорам с правом расторжения	По договорам без права расторжения	По договорам с правом расторжения	По договорам без права расторжения
Менее 1 года	10,8	1,4	7,2	1,2
От 1 года до 5 лет	19,0	3,2	12,2	2,9
Более 5 лет	14,5	3,3	11,1	2,4
Итого обязательств по операционной аренде	44,3	7,9	30,5	6,5

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

Обязательства кредитного характера. Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы

при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012	2011
Обязательства по предоставлению кредитов	1 112,0	741,9
Гарантии выданные	934,2	490,6
Неиспользованные кредитные линии	495,2	378,0
Экспортные аккредитивы	302,8	364,5
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	185,5	180,5
Итого обязательств кредитного характера	3 029,7	2 155,5

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 79,0 миллиарда рублей (31 декабря 2011 года: 95,0 миллиарда рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 17.

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

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

(в миллиардах российских рублей)	2012	2011
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Государственные сберегательные облигации и ОФЗ	711,6	599,8
Корпоративные акции	416,7	317,2
Векселя	22,3	13,4
Корпоративные облигации	41,2	8,9
Облигации правительств иностранных государств	3,7	1,2
Долговые обязательства муниципальных органов власти и субъектов Российской Федерации	3,6	0,3
Еврооблигации Российской Федерации	3,4	—
Прочие ценные бумаги	4,2	0,3
Итого активы, находящиеся на хранении	1 206,7	941,1

Активы под управлением. На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года несколько компаний Группы по управлению активами имели под управлением чистые активы, величина которых приведена в таблице ниже:

(в миллиардах российских рублей)	2012	2011
Пенсионные фонды	47,7	—
Паевые инвестиционные фонды	17,5	17,4
Целевые фонды	4,3	7,6
Хедж-фонды	3,7	5,1
Венчурные фонды	2,7	3,4
Фонды прямых инвестиций	0,9	1,5
Прочее	8,5	—
Итого	85,3	35,0

34. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Валютные и другие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно имеют обращение на внебиржевом рынке с профессиональными участниками. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (активы), либо потенциально невыгодные условия (обязательства) в результате колебания процентных ставок, курсов обмена валют или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость форвардных контрактов рассчитывается как разница между приведенной стоимостью требований и обязательств по ним. Для построения модели дисконтированных денежных потоков используются котировки форвардных обменных курсов и внутренние ставки доходности по форвардным контрактам. Данные инструменты относятся ко второму уровню иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. См. Примечание 35.

Справедливая стоимость опционных контрактов определяется с применением модели Блэка — Шоулза. Поправки на кредитный риск применяются в случаях, когда это необходимо. Данная модель основывается на текущих рыночных ценах и волатильности. В случаях, когда такая информация может быть получена на открытом рынке, текущая стоимость этих инструментов относится ко второму уровню иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. Во всех остальных случаях текущая стоимость этих инструментов относится к третьему уровню иерархии. См. Примечание 35.

В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты, суммы по данным сделкам показаны развернуто до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Эти сделки имеют краткосрочный характер.

По состоянию на 31 декабря 2012 года: (в миллиардах российских рублей)	Справедливая стоимость приобретенных активов	Справедливая стоимость реализованных активов	Положительная справедливая стоимость активов	Отрицательная справедливая стоимость обязательств
Иностранная валюта:				
Рыночные опционы	0,3	(0,3)	—	—
Рыночные свопы	(6,7)	6,7	(0,1)	0,1
Внебиржевые опционы	246,1	(245,5)	9,7	(9,1)
Внебиржевые свопы	1 018,6	(1 000,9)	30,7	(13,0)
Форвардные сделки	203,2	(203,7)	1,8	(2,3)
Фьючерсы	13,1	(13,1)	0,4	(0,4)
Итого	1 474,6	(1 456,8)	42,5	(24,7)
Процентная ставка:				
Рыночные свопы	2,1	(1,9)	0,2	—
Внебиржевые опционы	0,6	(0,6)	—	—
Внебиржевые свопы	406,6	(403,4)	16,9	(13,7)
Форвардные сделки	0,3	(0,3)	—	—
Фьючерсы	14,4	(14,4)	—	—
Итого	424,0	(420,6)	17,1	(13,7)
Товары, включая драгоценные металлы:				
Внебиржевые опционы	2,5	(2,5)	2,3	(2,3)
Внебиржевые свопы	21,3	(12,8)	8,7	(0,2)
Форвардные сделки	3,2	(3,2)	—	—
Фьючерсы	2,5	(2,5)	—	—
Итого	29,5	(21,0)	11,0	(2,5)
Акции:				
Рыночные опционы	0,6	(0,6)	0,1	(0,1)
Внебиржевые опционы	9,6	(6,4)	3,5	(0,3)
Форвардные сделки	2,5	(2,4)	0,2	(0,1)
Фьючерсы	7,8	(7,8)	—	—
Итого	20,5	(17,2)	3,8	(0,5)
Долговые ценные бумаги:				
Форвардные сделки	0,2	(0,2)	—	—
Итого	0,2	(0,2)	—	—
Прочее:				
Внебиржевые свопы	—	(0,3)	—	(0,3)
Итого	—	(0,3)	—	(0,3)
ИТОГО	1 948,8	(1 916,1)	74,4	(41,7)

По состоянию на 31 декабря 2011 года: (в миллиардах российских рублей)	Справедливая стоимость приобретенных активов	Справедливая стоимость реализованных активов	Положительная справедливая стоимость активов	Отрицательная справедливая стоимость обязательств
Иностранная валюта:				
Рыночные опционы	27,7	(27,2)	0,5	(0,7)
Внебиржевые свопы	394,8	(397,7)	4,9	(7,8)
Форвардные сделки	218,8	(207,5)	14,9	(3,6)
Фьючерсы	33,0	(33,0)	2,3	(0,4)
Итого	674,3	(665,4)	22,6	(12,5)
Процентная ставка:				
Внебиржевые свопы	272,3	(269,6)	14,5	(11,8)
Фьючерсы	71,6	(71,6)	—	—
Итого	343,9	(341,2)	14,5	(11,8)
Товары, включая драгоценные металлы:				
Рыночные опционы	0,8	(1,0)	—	(0,2)
Форвардные сделки	35,3	(28,4)	8,3	(1,4)
Фьючерсы	0,6	(0,6)	—	—
Итого	36,7	(30,0)	8,3	(1,6)
Акции:				
Внебиржевые опционы	16,6	(18,5)	5,5	(0,2)
Форвардные сделки	4,0	(3,8)	0,2	—
Фьючерсы	12,9	(12,9)	—	—
Итого	33,5	(35,2)	5,7	(0,2)
Долговые ценные бумаги:				
Внебиржевые опционы	(5,3)	(4,7)	—	(0,6)
Фьючерсы	0,1	(0,1)	—	—
Итого	(5,2)	(4,8)	—	(0,6)
ИТОГО	1 083,2	(1 076,6)	51,1	(26,7)

В течение 2012 года Группа получила чистый доход по производным финансовым инструментам с иностранной валютой в размере 8,4 миллиарда рублей (2011 год: чистый доход в размере 2,6 миллиарда рублей) и чистый доход по производным финансовым инструментам с драгоценными металлами в размере 6,0 миллиарда рублей (2011 год: чистый доход в размере 6,5 миллиарда рублей), которые отражены в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статьям «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты» и «Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами и по срочным сделкам с драгоценными металлами» соответственно.

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость — это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- ▶ уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- ▶ уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- ▶ уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки:

По состоянию на 31 декабря 2012 года: (в миллиардах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги	81,5	8,0	0,9	90,4
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	11,5	0,6	7,1	19,2
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	677,9	4,3	—	682,2
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	734,3	52,1	18,1	804,5
Производные финансовые инструменты	—	52,2	22,2	74,4
Итого финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости	1 505,2	117,2	48,3	1 670,7
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые инструменты	—	41,4	0,3	41,7
Проданные неприобретенные ценные бумаги	15,9	2,7	—	18,6
Структурные ноты	—	1,3	1,0	2,3
Итого финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости	15,9	45,4	1,3	62,6

По состоянию на 31 декабря 2011 год: (в миллиардах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Торговые ценные бумаги	94,6	4,7	2,7	102,0
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	32,2	14,4	5,4	52,0
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	163,0	0,7	—	163,7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	842,6	27,6	14,3	884,5
Производные финансовые инструменты	2,3	25,3	23,6	51,2
Итого финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости	1 134,7	72,7	46,0	1 253,4
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Проданные неприобретенные ценные бумаги	65,9	1,3	0,3	67,5
Производные финансовые инструменты	0,5	25,6	0,6	26,7
Структурные ноты	0,6	—	0,9	1,5
Итого финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости	67,0	26,9	1,8	95,7

Финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость этих ценных бумаг была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в миллиардах российских рублей)

	На 1 января 2012 года	Итого доходов, отраженных в отчете о прибылях и убытках	Валютная переоценка	Изменение стоимости за счет отложенной прибыли	Закупки	Продажи	Переводы с 3-го уровня	Переводы на 3-й уровень	На 31 декабря 2012 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ									
Торговые ценные бумаги	2,7	(0,5)	—	—	0,5	(1,9)	—	0,1	0,9
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	5,4	(2,3)	—	—	7,6	(0,5)	(3,5)	0,4	7,1
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14,3	—	—	—	5,3	(1,5)	—	—	18,1
Производные финансовые инструменты	23,6	3,3	(2,1)	0,2	0,1	(2,9)	—	—	22,2
Итого финансовых активов 3-го уровня	46,0	0,5	(2,1)	0,2	13,5	(6,8)	(3,5)	0,5	48,3
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Структурные ноты	0,9	—	—	—	0,1	—	—	—	1,0
Производные финансовые инструменты	0,6	(0,6)	—	—	0,3	—	—	—	0,3
Проданные неприобретенные ценные бумаги	0,3	(0,3)	—	—	—	—	—	—	—
Итого финансовых обязательств 3-го уровня	1,8	(0,9)	—	—	0,4	—	—	—	1,3

Переводы финансовых активов и обязательств за 2012 год из 3-го уровня в сумме 3,5 миллиарда рублей произошли в связи с получением Группой контроля над строительной компанией.

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, доходы от финансовых активов Уровня 3, отраженные в отчете о прибылях и убытках, в размере 1,8 миллиарда рублей являются не-реализованными.

Представленные в таблице выше доходы, отраженные на счетах прибылей и убытков, по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами».

Представленные в таблице выше доходы, отраженные на счетах прибылей и убытков, по ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков».

Представленные в таблице выше доходы, отраженные на счетах прибылей и убытков по производным финансовым инструментам, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами».

Оценка имеющихся в наличии для продажи акций фондовой биржи в размере 13,7 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Группа определяет справедливую стоимость инвестиций на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: тип средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и ожидаемые будущие денежные потоки от операционной деятельности.

При увеличении / снижении WACC, применяемой Группой в модели оценки, на 1% текущая стоимость финансового инструмента уменьшится на 1,2 миллиарда рублей / увеличится на 1,4 миллиарда рублей.

Оценка инвестиций в ассоциированные компании инновационной отрасли в размере 4,4 миллиарда рублей, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций в ассоциированную компанию была определена на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: средневзвешенная стоимость капитала (WACC), объемы производства, цены реализации готовой продукции (в частности, кристаллический поликремний), себестоимость производства готовой продукции. При определении цены реализации готовой продукции Группа использовала текущие рыночные цены и прогнозы аналитических компаний. Оценочная величина средневзвешенной стоимости капитала (WACC) по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 18,38%.

При увеличении/снижении WACC, применяемой Группой в модели оценки, на 1% балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,3 миллиарда рублей/увеличится на 0,3 миллиарда рублей.

Оценка инвестиций в акции компании, владеющей офисной недвижимостью, в размере 3,1 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: тип средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и доходность при выходе (CapRate), основанная на прогнозах стоимости недвижимости.

При увеличении/снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1% балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,1 миллиарда рублей/увеличится на 0,1 миллиарда рублей. При увеличении/снижении ожидаемого уровня доходности при выходе (CapRate), применяемого Группой в модели оценки, на 1%, балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,3 миллиарда рублей/увеличится на 0,3 миллиарда рублей.

Оценка инвестиций в паи фонда прямых инвестиций, в размере 1,6 миллиарда рублей, имеющиеся в наличии для продажи, с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость инвестиций была определена Группой на основе модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: тип средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и гарантированной доходности при выходе. Гарантированная доходность не привязана к рыночным факторам, поэтому оказывает несущественное влияние на стоимость инструмента.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки, на 1% балансовая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,03 миллиарда рублей/увеличится на 0,03 миллиарда рублей.

Оценка валютных деривативов в размере 19,8 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

В качестве входящих данных для оценки справедливой стоимости производных инструментов с иностранной валютой была выбрана доходность к погашению по еврооблигациям Республики Беларусь в долларах США (7,44%). Обязательства в белорусских рублях были оценены по отношению к преобладающим процентным ставкам привлечения ресурсов в белорусских рублях на отчетную дату (37,0%). В случае если процентные ставки для обязательств в белорусских рублях снизятся на 1000 базисных пунктов, балансовая стоимость финансовых производных будет на 3,1% ниже.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	По состоянию на 1 января 2011 года	Итого доходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	Приобретения	Объединение компаний	Реализации	По состоянию на 31 декабря 2011 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Торговые ценные бумаги	—	—	—	2,7	—	2,7
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	3,4	0,3	0,5	1,2	—	5,4
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11,9	(0,2)	8,5	—	(5,9)	14,3
Производные финансовые инструменты	5,0	20,6	—	-	(2,0)	23,6
Итого финансовых активов по уровню 3	20,3	20,7	9,0	3,9	(7,9)	46,0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Проданные неприобретенные ценные бумаги	—	—	—	0,9	—	0,9
Производные финансовые инструменты	—	—	0,6	—	—	0,6
Структурные ноты	—	—	—	0,3	—	0,3
Итого финансовых обязательств по уровню 3	—	—	0,6	1,2	—	1,8

За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, доходы от финансовых активов Уровня 3, отраженные в отчете о прибылях и убытках, в размере 21,4 миллиарда рублей являются нереализованными. За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, все доходы от финансовых активов Уровня 3, отраженные в отчете о совокупных доходах, являются нереализованными.

Представленные в таблице выше доходы, отраженные на счетах прибылей и убытков, по ценным бумагам, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков».

Представленные в таблице выше доходы, отраженные на счетах прибылей и убытков, по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи».

Представленные в таблице выше доходы, отраженные на счетах прибылей и убытков, по производным финансовым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами».

Инвестиции в акции компании, ведущей строительный бизнес, в размере 3,6 миллиарда рублей, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Группа определяет справедливую стоимость инвестиций на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: тип средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и объем строительства жилых помещений и гостиничных комплексов, сроки строительства и последующей продажи, цены реализации и себестоимость строительства 1 квадратного метра жилых помещений, стоимость номера в отеле.

При определении стоимости реализации 1 квадратного метра жилых помещений и стоимости номера в отеле Группа использовала сопоставимые аналоги и оценку ежегодного увеличения цен продажи. По состоянию на 31 декабря 2011 года оцененная средневзвешенная стоимость капитала, используемая Группой, составила 17,02%.

При увеличении/снижении WACC, применяемой Группой в модели оценки, на 1% текущая стоимость финансового инструмента уменьшится на 0,3 миллиарда рублей / увеличится на 0,3 миллиарда рублей.

Оценка имеющихся в наличии для продажи акций фондовой биржи в размере 13,2 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Группа определяет справедливую стоимость инвестиций на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: тип средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и ожидаемые будущие денежные потоки от операционной деятельности.

При увеличении/снижении WACC, применяемой Группой в модели оценки, на 1%, текущая стоимость финансового инструмента уменьшится на 1,1 миллиарда рублей / увеличится на 0,9 миллиарда рублей.

Оценка форвардных контрактов на иностранную валюту и драгоценные металлы в размере 20,1 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Оценка справедливой стоимости форвардных контрактов на иностранную валюту и драгоценные металлы основана на модели паритета процентных ставок с использованием ставок, преобладающих на рынке Республики Беларусь и других международных рынках со схожими условиями ведения бизнеса.

Входящими данными для модели оценки форвардных контрактов на иностранную валюту служат котировки кредитных дефолтных свопов в отношении государств с таким же кредитным рейтингом, как у Республики Беларусь (10,2%).

Требования по контрактам с драгоценными металлами оцениваются по ставке привлечения драгоценных металлов в депозиты в обезличенной форме (6%).

Обязательства в белорусских рублях оцениваются по преобладающим на рынке ставкам привлечения средств в Белорусских рублях по состоянию на отчетную дату (57,9%).

При снижении / увеличении ставки привлечения белорусских рублей, применяемой Группой в модели оценки, на 10 п.п. балансовая стоимость валютных производных финансовых инструментов уменьшится на 2,7% / увеличится на 2,2%.

Оценка опциона «пут» на некотируемые акции розничной торговой компании в размере 1,2 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Справедливая стоимость опциона определяется с применением модели Блэка-Шоулза. Исходными данными для модели оценки являются: текущая стоимость акций, их историческая волатильность, цена исполнения опциона и безрисковая рыночная процентная ставка, при этом цена акций является основным исходным параметром.

Справедливая стоимость акций по состоянию на 31 декабря 2011 года была определена на основе метода дисконтированных денежных потоков и составила 9,1 миллиарда рублей. При увеличении / снижении оценки стоимости акций, применяемой Группой в модели оценки, на 1% текущая стоимость финансового инструмента уменьшится 0,02 миллиарда рублей / увеличится на 0,02 миллиарда рублей.

Оценка опциона «пут/колл» на акции в размере 2,6 миллиарда рублей с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость опциона определяется с применением модели Блэка — Шоулза. Исходными данными для модели оценки являются: волатильность стоимости акций аналогичных компаний, свободно обращающихся на открытом рынке, оценка стоимости акций с применением модели дисконтированных денежных потоков и безрисковая рыночная процентная ставка.

Справедливая стоимость финансовых активов представлена в таблице ниже:

(в миллиардах российских рублей)	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты:				
– наличные средства	680,8	680,8	438,7	438,7
– остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	260,4	260,4	51,3	51,3
– корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 30 дней, в банках	268,5	268,5	113,9	113,9
– остатки средств по сделкам обратного репо на срок не более 30 дней	81,1	81,1	21,7	21,7
Обязательные резервы на счетах в Банке России	211,2	211,2	101,2	101,2
Средства в банках	114,8	114,8	35,1	35,1
Кредиты и авансы клиентам:				
– коммерческое кредитование юридических лиц	4 971,6	5 029,4	3 713,3	3 658,1
– специализированное кредитование юридических лиц	2 765,7	2 734,4	2 270,0	2 215,4
– потребительские и прочие ссуды физическим лицам	1 524,2	1 464,2	906,7	930,3
– жилищное кредитование физических лиц	1 116,9	1 094,1	748,6	778,6
– автокредитование физических лиц	120,9	118,2	81,1	82,3
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо:				
– инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	267,5	266,8	137,2	136,1
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	105,9	105,5	286,5	278,9
Прочие финансовые активы:				
– незавершенные расчеты по пластиковым картам	107,5	107,5	78,8	78,8
– расчеты по конверсионным операциям	16,7	16,7	6,5	6,5
– расчеты по операциям с ценными бумагами	10,1	10,1	15,2	15,2
– средства в расчетах	5,6	5,6	0,1	0,1
– начисленные комиссии	4,5	4,5	3,9	3,9
– торговая дебиторская задолженность	4,4	4,4	2,7	2,7
– прочее	4,4	4,4	4,8	4,8
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖЕННЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	12 642,7	12 582,6	9 017,3	8 953,6

Справедливая стоимость финансовых обязательств представлена в таблице ниже:

(в миллиардах российских рублей)	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства банков:				
– договоры прямого репо с другими банками	854,9	854,9	232,9	232,9
– срочные депозиты других банков	518,2	518,2	240,4	240,4
– корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	79,3	79,3	59,1	59,1
Средства физических лиц:				
– текущие счета / счета до востребования	1 401,1	1 401,1	1 077,0	1 077,0
– срочные вклады	5 582,1	5 541,7	4 649,3	4 667,9
Средства корпоративных клиентов:				
– текущие / расчетные счета государственных и общественных организаций	99,0	99,0	142,2	142,2
– Срочные депозиты государственных и общественных организаций	270,1	273,9	39,6	39,5
– текущие / расчетные счета прочих корпоративных клиентов	1 130,1	1 130,1	1 230,2	1 230,2
– срочные депозиты прочих корпоративных клиентов	1 696,9	1 722,1	793,9	837,0
Выпущенные долговые ценные бумаги:				
– ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN-программы	291,6	315,0	169,6	168,1
– сберегательные сертификаты	227,2	231,6	9,8	9,8
– векселя	110,1	109,7	77,2	70,8
– долговые ценные бумаги, выпущенные на международных рынках капитала	44,3	44,5	9,9	10,0
– ноты, выпущенные в рамках ЕСП-программы	16,1	16,1	—	—
– прочие выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением структурных нот	0,1	0,1	0,7	0,7
Прочие заемные средства:				
– прочие долгосрочные заимствования	306,3	304,7	141,9	141,9
– полученные синдицированные займы	162,9	162,7	102,1	102,1
Прочие финансовые обязательства:				
– незавершенные расчеты по пластиковым картам	63,7	63,7	45,8	45,8
– средства в расчетах	36,5	36,5	10,1	10,1
– торговая кредиторская задолженность	11,7	11,7	13,1	13,1
– взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	6,2	6,2	5,2	5,2
– расчеты по ценным бумагам	4,1	4,1	10,5	10,5
– отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	1,3	1,3	1,4	1,4

(в миллиардах российских рублей)	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Прочее	13,2	13,2	6,5	6,5
Субординированные займы:				
– субординированный заем, привлеченный Группой от Банка России	303,3	303,3	303,3	303,3
– субординированный заем, привлеченный в рамках MTN-программы	61,1	62,3	—	—
– прочие субординированные займы	20,3	19,0	0,2	0,2
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	13 311,7	13 326,0	9 371,9	9 425,7

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

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

Учетная политика Группы по отражению финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, приведена в Примечании 3.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ контрактных процентных ставок по кредитам и авансам клиентам и средствам в других банках, действовавших на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, представлен ниже:

	2012	2011
Средства в других банках	0,01% – 11,0% в год	1,5% – 8,5% в год
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>		
Кредиты корпоративным клиентам	5,2% – 18,7% в год	5,3% – 17,1% в год
Кредиты физическим лицам	7,4% – 24,0% в год	8,0% – 21,0% в год

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер этих активов.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная от первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования соответствуют от кредитному риску Группы, а также от валюты и срока погашения инструмента и варьируются от 0,0 до 13,3% годовых (2011 год: от 0,1 до 17,0% годовых).

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. См. Примечание 34.

36. ПЕРЕДАВАЕМЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ, ЗАЛОЖЕННЫЕ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Настоящее примечание содержит информацию о финансовых активах, переданных полностью или частично без прекращения признания.

Таблица ниже содержит информацию об операциях продажи и обратного выкупа, осуществляемых Группой в ходе обычной деловой активности.

(в миллиардах российских рублей)	2012				2011			
	Средства банков		Средства клиентов		Средства банков		Средства клиентов	
	Заложенные активы	Связанное обязательство						
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	919,2	845,9	30,5	23,8	254,7	232,9	46,1	38,1
Ценные бумаги клиентов	10,2	8,8	17,6	11,9	—	—	5,1	3,9
ИТОГО	929,4	854,7	48,1	35,7	254,7	232,9	51,2	42,0

Для более подробной информации о ценных бумагах, заложенных по договорам прямого репо, см. Примечание 11.

Активы, переданные в залог, и заблокированные активы. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа передала Банку России кредиты корпоративным клиентам на сумму 223,2 миллиарда рублей в качестве обеспечения по межбанковским займам, привлеченным для поддержания ежедневных операций с целью обеспечения достаточной ликвидности. Привлеченные средства составили 168,5 миллиарда рублей (2011 год: ноль).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа передала KfW кредиты корпоративным клиентам на сумму 1,6 миллиарда рублей в качестве обеспечения по межбанковским займам. Привлеченные средства составили 2,2 миллиарда рублей (2011 год: ноль).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа передала Европейскому Инвестиционному Банку еврооблигации Российской Федерации на сумму 20,0 миллиарда рублей в качестве обеспечения по межбанковским займам. Привлеченные средства составили 17,6 миллиарда рублей (2011 год: ноль).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группой было выдано обеспечение в виде залогов и поручительства по полученным кредитам и займам расчетной справедливой стоимостью 17,7 миллиарда рублей, а также был передан в залог принадлежащий группе 50,029%-пакет акций ОАО «Красная Поляна» в качестве обеспечения по кредитам, полученным Группой от ГК «Внешэкономбанк».

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации федерального займа (ОФЗ) и Еврооблигации Российской Федерации были заблокированы на специальных счетах в Банке России в качестве обеспечения по межбанковским кредитам «овернайт», которые Группа получает на регулярной основе от Банка России. Текущая стоимость заложенных активов составила:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Прим.	2012 Номинальная стоимость	2011 Номинальная стоимость
Торговые ценные бумаги	8		
– Облигации федерального займа (ОФЗ)		5,4	15,8
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	9	8,3	28,6
– Облигации федерального займа (ОФЗ)			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12		
– Облигации федерального займа (ОФЗ)		142,5	203,9
– Еврооблигации Российской Федерации		56,8	—
– Корпоративные облигации		2,5	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13	11,3	36,7
– Облигации федерального займа (ОФЗ)			
ВСЕГО		226,8	285,0

Обязательные резервы в Центральном банке в сумме 211,2 миллиарда рублей (2011 год: 101,2 миллиарда рублей) представляют собой обязательные денежные депозиты, недоступные для финансирования каждодневных операций Группы.

Группа также совершает операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма предоставленных кредитов по сделкам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Сумма предоставленных кредитов по сделкам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	81,1	88,7	21,7	27,0
Средства в банках	9,8	12,1	—	—
Кредиты и авансы клиентам	183,2	216,0	189,9	295,1
ИТОГО	274,1	316,8	211,6	322,1

37. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Основным акционером Группы является Банк России (см. Примечание 1). В состав прочих связанных сторон в таблице ниже входит ключевое руководство и их близкие родственники, а также ассоциированные компании Группы. В Примечании 38 представлена информация по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством.

Остатки по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены ниже:

(в миллиардах российских рублей)	Прим.	2012		2011	
		Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты		260,2	—	51,3	0,9
Обязательные резервы на счетах в Банке России		122,6	—	99,5	—
Средства в других банках (контрактные процентные ставки: (2,0 – 6,5% годовых))		—	—	—	0,8
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение (контрактные процентные ставки: (7,5 – 21,0% годовых))		—	0,1	—	0,3
Прочие активы		0,2	0,1	—	0,1
Обязательства					
Средства других банков (контрактные процентные ставки: (5,5 – 8,0% годовых))		1 070,1	—	265,6	—
Средства физических лиц		—	8,3	—	—
Средства корпоративных клиентов (контрактные процентные ставки: (1,0 – 8,4% годовых))		—	0,9	—	1,5
Субординированный заем (эффективная процентная ставка: 6,5% годовых)	21	303,3	—	303,3	—
Прочие обязательства		—	—	—	0,3

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

(в миллиардах российских рублей)	2012 года		2011 года	
	Банк России	Прочие связанные стороны	Банк России	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	—	—	9,0	—
Процентные расходы по субординированному долгу	(19,6)	—	(19,5)	—
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(38,6)	(0,3)	(3,3)	—
Операционные расходы	(1,4)	(0,2)	(1,3)	(0,1)

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, общая сумма вознаграждения ключевого руководства Группы, включая заработную плату и премии, составила 2,4 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2011 года: 2,2 миллиарда рублей).

38. ОПЕРАЦИИ С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ И КОМПАНИЯМИ, КОНТРОЛИРУЕМЫМИ ГОСУДАРСТВОМ

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируруемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Группа предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данный список предоставляемых операций не является исчерпывающим. Данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях; при этом операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, составляют небольшую часть всех операций Группы.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		31 декабря 2012 года		
Клиент	Отрасль экономики	Кредиты и авансы клиентам/ Средства в банках	Средства корпоративных клиентов/ Средства банков	Выпущенные гарантии
Клиент 1	Нефтегазовая промышленность	77,0	23,4	—
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	4,3	16,7	—
Клиент 3	Энергетика	110,9	23,7	—
Клиент 4	Энергетика	106,7	35,0	0,6
Клиент 5	Энергетика	62,5	63,3	—
Клиент 6	Телекоммуникации	137,4	—	—
Клиент 7	Машиностроение	84,2	25,0	—
Клиент 8	Машиностроение	81,5	25,1	8,4
Клиент 9	Машиностроение	79,0	—	8,9
Клиент 10	Машиностроение	—	—	17,6
Клиент 11	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	—	—	21,6
Клиент 12	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	3,1	—	17,3
Клиент 13	Транспорт, авиационная и космическая промышленность	—	—	15,1
Клиент 14	Государственные и муниципальные учреждения	—	73,8	—
Клиент 15	Государственные и муниципальные учреждения	—	55,7	—
Клиент 16	Государственные и муниципальные учреждения	—	32,0	—
Клиент 17	Государственные и муниципальные учреждения	—	15,0	—
Клиент 18	Банки	0,9	20,2	100,0
Клиент 19	Банки	33,3	25,2	—
Клиент 20	Услуги	—	17,6	—

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>		31 декабря 2011 года		
		Кредиты и авансы клиентам	Средства корпоративных клиентов	Выпущенные гарантии
Клиент	Отрасль экономики			
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	—	44,2	—
Клиент 3	Энергетика	79,3	37,9	—
Клиент 4	Энергетика	87,4	12,5	—
Клиент 5	Энергетика	52,6	11,6	—
Клиент 6	Телекоммуникации	93,4	—	—
Клиент 7	Машиностроение	65,4	13,5	—
Клиент 9	Машиностроение	51,1	—	—
Клиент 10	Машиностроение	—	—	19,5
Клиент 14	Государственные и муниципальные учреждения	—	11,7	—
Клиент 18	Банки	—	3,9	100,0
Клиент 19	Банки	29,1	—	—
Клиент 20	Услуги	—	13,0	—

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, представлены ниже:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	Корпоративные акции
Торговые ценные бумаги	11,2	1,4	8,2	8,1
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	0,1	—	—	2,7
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	98,9	3,9	11,6	40,5
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	166,9	15,2	139,2	20,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,9	—	45,9	—

Информация о долговых ценных бумагах, выпущенных государством, представлена в Примечаниях 8, 9, 11, 12 и 13.

39. ОСНОВНЫЕ ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Таблица ниже содержит информацию о дочерних компаниях Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Название	Вид деятельности	Доля собственности	Страна регистрации
Дочерние компании:			
DenizBank (Denizbank AS)	Банковская деятельность	99,85%	Турция
Sberbank Europe AG (бывший «Фольксбанк Интернэшнл» АГ (Volksbank International AG) («VBI»))	Банковская деятельность	100,00%	Австрия
ОАО «БПС-Сбербанк» (бывший ОАО «Белпромстрой Банк»)	Банковская деятельность	97,91%	Республика Беларусь
ДБ АО «Сбербанк»	Банковская деятельность	100,00%	Казахстан
АО «Сбербанк России»	Банковская деятельность	100,00%	Украина
Сбербанк Швейцария (Sberbank Switzerland AG) (бывший SLB Commercial Bank AG)	Банковская деятельность	99,15%	Швейцария
«БНП Париба Восток» ООО	Банковская деятельность	70,00%	Россия
ЗАО «Сбербанк Лизинг»	Лизинг	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Капитал»	Финансовые услуги	100,00%	Россия
Группа компаний «Тройка Диалог»	Финансовые услуги	100,00%	Каймановы острова
ЗАО «Рублево-Архангельское»	Строительство	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Инвестиции»	Финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Аукцион»	Услуги	100,00%	Россия
ОАО «Красная Поляна»	Строительство	50,03%	Россия
ООО «Хрустальные башни»	Строительство	50,01%	Россия

В продолжение подписанного в июне 2012 года договора купли-продажи между Банком и акционерами банка DenizBank AS («DenizBank») — компанией Dexia NV/SA и Dexia Participation Belgique SA (совместно — «Dexia») — в сентябре 2012 года Банк закрыл сделку по приобретению 99,85% акций DenizBank. DenizBank занимает 6 место среди частных банков Турции и девятое место среди всех банков страны по размеру общих консолидированных активов. Сделка является важным шагом на пути реализации стратегии Группы, позволяя выйти на быстрорастущий банковский рынок Турции.

Стоимость приобретения составила 6,5 миллиарда турецких лир. Расчеты были осуществлены в евро по обменному курсу на дату платежа. В декабре 2012 года Банк выплатил Dexia дополнительные 0,4 миллиарда турецких лир.

Деловая репутация в первую очередь относится к потенциальному синергетическому эффекту и прибыльности бизнеса, а также к налаженным бизнес-процессам. Деловая репутация не будет вычитаться в целях налогового учета в будущем.

Стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение, приобретенных Группой в процессе объединения компаний, составила 637,3 миллиарда рублей. Сумма денежных потоков, которые Группа не ожидает получить, составляет 23,0 миллиарда рублей.

Консолидированная чистая прибыль Группы составила бы 354,2 миллиарда рублей на 31 декабря 2012 года, если бы приобретение произошло 1 января 2012 года.

Прибыль DenizBank с даты приобретения составила 3,9 миллиарда рублей.

Для целей определения деловой репутации при объединении компаний предварительная справедливая стоимость активов и обязательств, идентифицируемых при приобретении DenizBank, основанная на отчете независимых оценщиков на дату приобретения, составила:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Предварительная справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	47,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	64,7
Торговые ценные бумаги	7,4
Кредиты банкам	2,2
Кредиты и авансы клиентам	616,1
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	22,7
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	95,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4,3
Отложенный налоговый актив	3,4
Основные средства	7,1
Прочие активы	50,0
ИТОГО АКТИВОВ	920,8
Средства банков	(45,1)
Средства физических лиц	(342,1)
Средства корпоративных клиентов	(238,6)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(27,7)
Прочие заемные средства	(103,8)
Отложенное налоговое обязательство	(6,4)
Прочие обязательства	(28,4)
Субординированные займы	(14,1)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	(806,2)
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	114,6
Расчет деловой репутации:	
Цена приобретения	118,7
Неконтрольная доля участия по справедливой стоимости	0,4
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	(114,6)
Деловая репутация, полученная при приобретении	4,5

В августе 2012 года Банк и BNP Paribas Personal Finance, подразделение потребительского кредитования группы BNP Paribas, занимающее лидирующие позиции на рынке потребительского кредитования во Франции и Европе, закрыли сделку по созданию банка на рынке кредитования в точках продаж в России. Созданный банк «БНП Париба Восток» ООО будет работать под брендом Cetelem. Доля Банка составила 70%, остальными 30% владеет BNP Paribas Personal Finance France, обладатель прав на бренд Cetelem. Банк позволит Группе завоевать лидирующие позиции на российском рынке кредитования в точках продаж. Цена приобретения составила 5,2 миллиарда рублей.

Деловая репутация в первую очередь относится к потенциальному синергетическому эффекту и прибыльности бизнеса, а также к налаженным бизнес-процессам. Деловая репутация не будет вычитаться в целях налогового учета в будущем.

Стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение, приобретенных Группой в процессе объединения компаний, составила 16,9 миллиарда рублей. Сумма денежных потоков, которые Группа не ожидает получить, составляет 0,1 миллиарда рублей.

Убыток «БНП Париба Восток» ООО с даты приобретения составил 0,2 миллиарда рублей.

Для целей определения деловой репутации при объединении компаний справедливая стоимость активов и обязательств, идентифицируемых при приобретении «БНП Париба Восток» ООО, основанная на предварительном отчете независимых оценщиков на дату приобретения, составила:

(в миллиардах российских рублей)	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1,3
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	0,2
Кредиты банкам	0,3
Кредиты и авансы клиентам	16,8
Основные средства	0,2
Прочие активы	1,3
ИТОГО АКТИВОВ	20,1
Средства банков	(11,7)
Средства клиентов	(0,8)
Прочие обязательства	(0,6)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	(13,1)
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	7,0
Расчет деловой репутации:	
Цена приобретения	5,2
Неконтрольная доля участия по справедливой стоимости	2,1
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	(7,0)
Деловая репутация, полученная при приобретении	0,3

В феврале 2012 года в продолжение подписанного в сентябре 2011 года договора купли-продажи Банк закрыл сделку по приобретению 100% акций Sberbank Europe AG. Окончательная цена приобретения составила 0,5 миллиарда евро.

Данная сделка является первым существенным приобретением Банка за пределами стран СНГ и является шагом в трансформации Банка из крупного национального финансового учреждения в ведущий международный банк. Sberbank Europe AG имеет 295 отделений и более 600 000 клиентов. Дочерние банки VBI входят в топ-10 финансовых учреждений по размеру активов в Боснии и Герцеговине, Словакии, Чехии, Хорватии и в топ-15 финансовых учреждений (по количеству активов) в Венгрии, Сербии и Словении. Банк также присутствует на Украине и имеет банковскую лицензию в Австрии.

Деловая репутация в первую очередь относится к потенциальному синергетическому эффекту и прибыльности бизнеса, а также к налаженным бизнес-процессам. Деловая репутация не будет вычитаться в целях налогового учета в будущем.

Стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение, приобретенных Группой в процессе объединения компаний, составила 301,2 миллиард рублей. Сумма денежных потоков, которые Группа не ожидает получить, составляет 18,2 миллиарда рублей.

Убыток Sberbank Europe AG с даты приобретения составил 8,0 миллиарда рублей.

Консолидированная чистая прибыль Группы не изменилась бы, если бы приобретение произошло 1 января 2012 года.

Для целей определения деловой репутации при объединении компаний справедливая стоимость активов и обязательств, идентифицируемых при приобретении Sberbank Europe AG, основанная на отчете независимых оценщиков на дату приобретения, составила:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	42,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	10,5
Торговые ценные бумаги	0,4
Кредиты банкам	15,9
Кредиты и авансы клиентам	251,0
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	4,9
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14,9
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,9
Отложенный налоговый актив	1,2
Основные средства	4,5
Прочие активы	13,9
ИТОГО АКТИВОВ	361,9
Средства банков	(50,5)
Средства физических лиц	(109,4)
Средства корпоративных клиентов	(77,3)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9,4)
Прочие заемные средства	(92,1)
Отложенное налоговое обязательство	(0,6)
Прочие обязательства	(4,4)
Субординированные займы	(3,4)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	(347,1)
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	14,8
Расчет деловой репутации:	
Цена приобретения	20,0
Неконтрольная доля участия по справедливой стоимости	0,3
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	(14,8)
Деловая репутация, полученная при приобретении	5,5

В июне 2012 года в результате урегулирования задолженности заемщик уступил Группе 100%-ную долю в ЗАО «Рублево-Архангельское» строительной компании, оперирующей в России. Информация о справедливой стоимости чистых активов ЗАО «Рублево-Архангельское», основанной на результатах оценки на дату приобретения, составила:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость
Прочие нефинансовые активы	37,5
ИТОГО АКТИВОВ	37,5
Средства корпоративных клиентов	(0,2)
Отложенное налоговое обязательство	(0,3)
Итого обязательств	(0,5)
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	37,0
Расчет деловой репутации:	
Цена приобретения	37,0
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	(37,0)
Деловая репутация, полученная при приобретении	—

Убыток ЗАО «Рублево-Архангельское» с даты приобретения составил 0,2 миллиарда рублей. Консолидированная чистая прибыль Группы не изменилась бы, если бы приобретение произошло 1 января 2012 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Группа приобрела контрольные пакеты акций в ОАО «Красная Поляна» и других компаниях. В таблице ниже отражена информация о справедливой стоимости чистых активов данных компаний:

<i>(в миллиардах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1,5
Средства банков	0,6
Кредиты и авансы клиентам	1,1
Основные средства	5,8
Авансы застройщикам	7,5
Прочие активы	8,3
ИТОГО АКТИВОВ	24,8
Займы полученные	(5,8)
Авансы полученные	(1,5)
Прочие обязательства	(1,2)
Итого обязательств	(8,5)
Справедливая стоимость чистых активов дочерних компаний	16,3
Расчет деловой репутации:	
Общая стоимость приобретения	14,6
Справедливая стоимость неконтрольной доли участия	7,4
Справедливая стоимость чистых активов дочерних компаний	(16,3)
Деловая репутация, полученная при приобретении	6,4
Доходы от приобретений по цене ниже рыночной	(0,7)

Убыток приобретенных компаний с даты приобретения составил 1,1 миллиарда рублей. Консолидированная чистая прибыль Группы не изменилась бы, если бы приобретение состоялось 1 января 2012 года.

В 2012 году Группа реализовала 100%-ную долю в ОАО ХК «ГВСУ Центр». Сумма сделки составила 5,4 миллиарда рублей. Прибыль от выбытия составила 0,1 миллиарда рублей.

В апреле 2012 года реализован принадлежащий Группе 60%-ный пакет акций компании ЗАО «УК ГП «ГОТЭК», занимающейся производством и продажей упаковочных материалов, за 0,06 миллиарда рублей. Прибыль от выбытия дочернего холдинга «Готэк» составила 0,5 миллиарда рублей.

В декабре 2012 года были реализованы принадлежащие группе 100% акций ЗАО «НК «Дулисьма» по цене 2,0 миллиарда рублей и 27 миллионов долларов США, убыток от выбытия дочерней компании составил 3,6 миллиарда рублей.

В декабре 2012 был реализован 38%-ный пакет акций компании Vester Retail N.V., специализирующейся на розничной торговле, по цене 1,6 миллиарда рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года оставшийся в собственности Группы 16%-ный пакет акций компании Vester Retail N.V. классифицирован в состав инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Доля дочерних компаний Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 14,5% (31 декабря 2011 года: 7,1%).

40. КОЭФФИЦИЕНТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами Банка России, и (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%. По состоянию на 31 декабря 2012 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 12,6% (31 декабря 2011 года: 15,0%). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

Группа также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%. Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

(в миллиардах российских рублей)	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	1 186,7	882,9
Акции, выкупленные у акционеров	(7,6)	(7,0)
За вычетом деловой репутации	(25,0)	(15,1)
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	1 474,4	1 181,1
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки зданий	79,0	81,5
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	16,8	(3,4)
Фонд переоценки иностранной валюты	(4,7)	(5,7)
Субординированный капитал	382,7	303,5
За вычетом вложений в ассоциированные компании	(8,6)	(4,7)
Итого капитал 2-го уровня	465,2	371,2
ОБЩИЙ КАПИТАЛ	1 939,6	1 552,3
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	13 693,1	9 867,8
Рыночный риск	452,5	349,0
Итого активов, взвешенных с учетом риска	14 145,6	10 216,8
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	10,4	11,6
Коэффициент достаточности общего капитала (общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	13,7	15,2

41. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе 2013 года Группа осуществила тринадцатый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN-программы заимствований на сумму 25 миллиарда рублей. Срок погашения данных нот наступает в январе 2016 года, контрактная фиксированная процентная ставка — 7,0% годовых.

В феврале 2013 года Группа осуществила четырнадцатый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN-программы заимствований на сумму 250 миллионов швейцарских франков, рублевый эквивалент которого составил 8,2 миллиарда рублей на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в феврале 2017 года, контрактная фиксированная процентная ставка — 2,065% годовых.

В марте 2013 года Группа осуществила пятнадцатый выпуск нот участия в кредите в рамках MTN-программы заимствований на сумму 550 миллионов турецких лир, рублевый эквивалент которого составил 9,4 миллиарда рублей на дату привлечения средств. Срок погашения данных нот наступает в марте 2018 года, контрактная фиксированная процентная ставка — 7,4% годовых.

В соответствии с дивидендной политикой Наблюдательный Совет, прошедший 22 марта 2013 года, рекомендовал Общему Собранию Акционеров направить 58,7 миллиарда рублей на выплату дивидендов акционерам по итогам работы за 2012 год.

В марте 2013 года произошел финансовый и экономический кризис в Республике Кипр. Сбербанк России присутствует на Кипре через дочерние компании. Центральный банк Кипра ввел дополнительные «банковские каникулы», а правительство и парламент Кипра вынуждены принимать меры, направленные на предотвращение дефолта страны, в том числе определенные ограничения на движение капитала, а также меры по реструктуризации ряда крупнейших банков Кипра. Хотя в настоящее время не представляется возможным в полной мере предсказать дальнейшее развитие событий на Кипре и потенциальные ограничения в экономической, налоговой и банковской сфере, менеджмент Группы считает, что финансово-экономический кризис на Кипре не будет иметь существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы. Менеджмент Группы будет продолжать отслеживать ситуацию на Кипре и принимать меры по защите экономических интересов Группы.