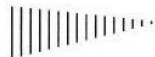


Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
и его дочерних компаний
за 2012 год

Апрель 2013 г.

Аудиторское заключение – Банк ВТБ (открытое акционерное общество) и его дочерние компании

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	11
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	12
3. Основа подготовки отчетности	12
4. Изменения в учетной политике	13
5. Основные положения учетной политики	17
6. Существенные учетные оценки и суждения	37
7. Денежные средства и краткосрочные активы	38
8. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
9. Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	40
10. Средства в банках	41
11. Кредиты и авансы клиентам	41
12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43
13. Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	44
14. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	45
15. Земля и основные средства	46
16. Инвестиционная недвижимость	48
17. Нематериальные активы и гудвил	49
18. Прочие активы	52
19. Группа выбытия, предназначенная для продажи	53
20. Средства банков	53
21. Средства клиентов	54
22. Прочие заемные средства	55
23. Выпущенные долговые ценные бумаги	56
24. Субординированная задолженность	58
25. Прочие обязательства	60
26. Уставный капитал	61
27. Бессрочные ноты участия в кредите	61
28. Процентные доходы и расходы	62
29. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62
30. Комиссионные доходы и расходы	63
31. Доходы от небанковской деятельности и прочие операционные доходы	63
32. Расходы на содержание персонала и административные расходы	64
33. Резерв под обесценение и прочие резервы	64
34. Налог на прибыль	66
35. Выплаты, основанные на акциях	69
36. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения	70
37. Дивиденды	70
38. Передача финансовых активов	71
39. Условные, договорные обязательства и производные финансовые инструменты	72
40. Сегментный анализ	78
41. Управление финансовыми рисками	83
42. Справедливая стоимость финансовых инструментов	115
43. Операции со связанными сторонами	121
44. Дочерние компании и банки, включенные в консолидированную финансовую отчетность, объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний и банков	123
45. Управление капиталом и достаточность капитала	125
46. События после отчетной даты	126



Аудиторское заключение независимого аудитора

Наблюдательному совету и акционерам Банка ВТБ (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Банк ВТБ (открытое акционерное общество) и его дочерних компаний (далее совместно - «Группа»), 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.

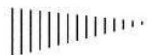
Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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 суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных 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 Группы по состоянию на 31 декабря 2012 г., ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

А.В. Сорокин
Партнер
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

24 апреля 2013 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице (номер и дата регистрационного свидетельства): 1027739609391 от 17 августа 2012 года.

Местонахождение: 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Основной государственный регистрационный номер 1027739199333.

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

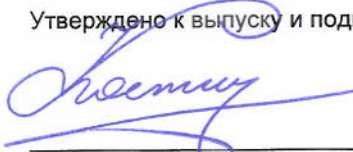
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр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

Банк ВТБ**Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2012 г.**

(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	2012 г.	2011 г.
Активы			
Денежные средства и краткосрочные активы	7	569,0	407,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		63,8	71,9
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	528,8	571,5
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	9	302,9	198,6
Средства в банках	10	358,6	424,6
Кредиты и авансы клиентам	11	4 761,5	4 301,6
Активы группы выбытия, предназначенной для продажи	19	15,3	10,3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	97,4	167,7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	13	48,3	32,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14	0,9	32,4
Земля и основные средства	15	142,5	116,8
Инвестиционная недвижимость	16	148,0	122,5
Нематериальные активы и гудвил	17	137,3	141,2
Отложенный налоговый актив	34	42,9	42,7
Прочие активы	18	198,5	148,3
Итого активы		7 415,7	6 789,6
Обязательства			
Средства банков	20	759,9	699,7
Средства клиентов	21	3 672,8	3 596,7
Обязательства группы выбытия, предназначенной для продажи	19	6,1	8,5
Прочие заемные средства	22	806,2	734,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	894,5	664,5
Отложенное налоговое обязательство	34	12,3	10,0
Прочие обязательства	25	212,0	209,4
Итого обязательства до субординированной задолженности		6 363,8	5 923,4
Субординированная задолженность	24	285,8	241,1
Итого обязательства		6 649,6	6 164,5
Собственные средства			
Уставный капитал	26	113,1	113,1
Эмиссионный доход		358,5	358,5
Бессрочные ноты участия в кредите	27	68,3	—
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(13,7)	(0,6)
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков		4,3	7,9
Фонд переоценки земли и зданий		20,8	11,4
Фонд накопленных курсовых разниц		8,8	11,0
Нераспределенная прибыль		193,7	102,2
Собственные средства, принадлежащие акционерам материнского банка		753,8	603,5
Неконтрольные доли участия		12,3	21,6
Итого собственные средства		766,1	625,1
Итого обязательства и собственные средства		7 415,7	6 789,6

Утверждено к выпуску и подписано 24 апреля 2013 года.


 А.Л. Костин
 Президент – Председатель Правления


 Герберт Моос
 Руководитель финансового департамента – заместитель Президента – Председателя Правления

Банк ВТБ**Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.***(в миллиардах российских рублей)*

	Прим.	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы	28	555,7	416,7
Процентные расходы	28	(309,7)	(189,7)
Чистые процентные доходы		246,0	227,0
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	33	(59,4)	(31,6)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		186,6	195,4
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29	10,1	(30,8)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	12	4,9	4,1
Расходы за вычетом доходов от прекращения обязательства		(1,8)	(0,7)
Чистое восстановление расходов от первоначального признания финансовых инструментов, реструктуризации и прочие доходы по кредитам и авансам клиентам		17,2	20,2
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14,5	6,1
Расходы за вычетом доходов от переоценки валютных статей		(7,7)	(6,5)
Комиссионные доходы	30	61,2	47,4
Комиссионные расходы	30	(12,9)	(8,2)
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий		1,2	7,5
Создание резерва под обесценение прочих активов, условные обязательства и обязательства кредитного характера	33	(2,7)	(1,4)
Доходы от небанковской деятельности	31	57,9	20,4
Расходы по небанковской деятельности		(29,2)	(9,1)
Прочие операционные доходы	31	8,1	9,2
Чистые непроцентные доходы		120,8	58,2
Операционные доходы		307,4	253,6
Расходы на содержание персонала и административные расходы	32	(191,6)	(141,5)
Обесценение гудвила	17	(1,5)	–
Прибыль от выбытия дочерних и ассоциированных компаний и банков		1,1	3,4
Прибыль до налогообложения		115,4	115,5
Расходы по налогу на прибыль	34	(24,8)	(25,0)
Чистая прибыль		90,6	90,5
Чистая прибыль, приходящаяся на:			
Акционеров материнского банка		85,8	89,4
Неконтрольные доли участия		4,8	1,1
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	36	0,00817	0,00855

Банк ВТБ**Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.**
(в миллиардах российских рублей)

	2012 г.	2011 г.
Чистая прибыль	90,6	90,5
Прочий совокупный доход:		
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом налогов	(3,4)	2,7
Переоценка земли и зданий, за вычетом налогов	9,9	—
Актuarные расходы за вычетом доходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	—	(0,5)
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний и совместных предприятий	(0,2)	(0,5)
Влияние изменения налоговых ставок, признанное в составе фонда переоценки земли и зданий	0,2	—
Влияние пересчета валют, за вычетом налогов	(2,1)	2,4
Прочий совокупный доход, за вычетом налогов	4,4	4,1
Совокупный доход, итого	95,0	94,6
Совокупный доход, приходящийся на:		
Акционеров материнского банка	90,0	93,7
Неконтрольные доли участия	5,0	0,9

Банк ВТБ**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.***(в миллиардах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2012 г.	2011 г.
Денежные потоки, (использованные в) / полученные от операционной деятельности			
Проценты полученные		541,6	382,3
Проценты выплаченные		(277,0)	(176,4)
Понесенные расходы по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(30,4)	(23,3)
Полученные доходы от прекращения обязательства		2,2	—
Полученные доходы по операциям с иностранной валютой		16,6	10,8
Комиссии полученные		59,0	48,0
Комиссии выплаченные		(12,5)	(7,6)
Прочие операционные доходы полученные		3,9	2,0
Расходы на содержание персонала и административные расходы уплаченные		(161,9)	(122,1)
Доходы, полученные от небанковской деятельности		38,4	17,8
Расходы, уплаченные по небанковской деятельности		(17,8)	(7,3)
Уплаченный налог на прибыль		(21,5)	(28,8)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		140,6	95,4
Чистое уменьшение / (увеличение) операционных активов			
Чистое уменьшение / (увеличение) остатков обязательных резервов на счетах в центральных банках		8,0	(37,3)
Чистое увеличение денежных средств с ограниченным правом использования		(0,7)	—
Чистое уменьшение / (увеличение) по корреспондентским счетам в драгоценных металлах		2,1	(6,8)
Чистое уменьшение / (увеличение) финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		43,8	(159,8)
Чистое уменьшение средств в банках		45,0	11,6
Чистое увеличение кредитов и авансов клиентам		(595,9)	(971,2)
Чистое увеличение прочих активов		(31,6)	(44,1)
Чистое увеличение операционных обязательств			
Чистое увеличение средств банков		42,6	232,5
Чистое увеличение средств клиентов		41,9	832,7
Чистое увеличение выпущенных долговых ценных бумаг, кроме облигаций		132,4	78,9
Чистое увеличение прочих обязательств		15,5	19,2
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(156,3)	51,1
Денежные потоки, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности			
Дивиденды и прочие аналогичные выплаты полученные		2,4	0,8
Поступления от продажи или погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		141,1	58,5
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(69,5)	(125,6)
Приобретение дочерних компаний и банков за вычетом денежных средств		(2,7)	5,8
Выбытие дочерних компаний и банков за вычетом денежных средств		1,2	(1,1)
Приобретение и взносы в ассоциированные компании и совместные предприятия		(15,8)	(109,1)
Поступления от продажи долей в ассоциированных компаниях и совместных предприятиях		—	6,6
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(1,2)	(1,2)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		32,1	2,3
Приобретение земли и основных средств		(26,3)	(36,9)
Поступления от реализации земли и основных средств		10,5	40,1
Приобретение или строительство инвестиционной недвижимости		(8,7)	(0,3)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		3,2	1,3
Приобретение нематериальных активов		(4,1)	(2,7)
Поступления от реализации нематериальных активов		0,7	1,2
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		62,9	(160,3)

Банк ВТБ**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.(продолжение)***(в миллиардах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Денежные потоки, полученные от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные	37	(10,8)	(7,3)
Поступления от эмиссии внутренних облигаций		121,6	21,0
Погашение внутренних облигаций		(14,0)	(53,9)
Выкуп внутренних облигаций		(20,0)	(16,7)
Поступления от продажи ранее выкупленных внутренних облигаций		13,9	14,9
Поступления от эмиссии еврооблигаций		138,6	45,6
Погашение еврооблигаций		(77,7)	(100,8)
Выкуп еврооблигаций		(82,0)	(35,3)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		108,0	33,9
Поступления от синдицированных кредитов		7,2	87,3
Погашение синдицированных кредитов		(12,2)	(43,2)
Выкуп синдицированных кредитов		5,9	(5,9)
Поступления от прочих привлеченных средств и средств местных центральных банков		1 387,7	452,3
Погашение прочих привлеченных средств и средств местных центральных банков		(1 371,7)	(122,7)
Поступления от субординированной задолженности		46,4	–
Погашение субординированной задолженности		(3,3)	–
Выкуп субординированной задолженности		(4,6)	(4,8)
Поступления от продажи ранее выкупленной субординированной задолженности		0,8	3,1
Поступления от продажи собственных акций, выкупленных у аукционеров		0,5	1,3
Выкуп собственных акций		(13,7)	(1,6)
Поступления от выпуска акций миноритарным акционерам		–	0,2
Приобретение неконтрольных долей участия в дочерних компаниях и банках		(24,0)	(34,8)
Реализация неконтрольных долей участия в дочерних компаниях и банках		0,2	–
Эмиссия бессрочных нот участия в кредите за вычетом затрат по сделке		71,6	–
Выплата по бессрчным нотам участия в кредите		(1,3)	–
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		267,1	232,6
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(9,9)	2,6
Эффект гиперинфляции		(0,4)	(1,3)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		163,4	124,7
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	397,5	272,8
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	560,9	397,5

Банк ВТБ
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств акционеров за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
(в миллиардах российских рублей)

	Приходится на акционеров материнского банка										Итого собствен- ные средства
	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Бессрочные ноты участия в кредите	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров	Нереализо- ванная прибыль по операциям с финансо- выми активами, имеющи- мися в наличии для продажи, и от хеджирова- ния денежных потоков	Фонд переоценки земли и зданий	Фонд накоплен- ных курсовых разниц	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Неконт- рольные доли участия	
На 1 января 2011 г.	113,1	358,5	—	(0,3)	4,0	11,4	11,0	56,6	554,3	23,9	578,2
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	—	—	(0,3)	—	—	—	—	(0,3)	—	(0,3)
Совокупный доход за отчетный период, итого	—	—	—	—	2,8	—	2,8	88,1	93,7	0,9	94,6
Перенос фонда переоценки земли и зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	—	—	—	—	(0,2)	—	0,2	—	—	—
Перенос фонда накопленных курсовых разниц при юридическом слиянии с дочерней компанией	—	—	—	—	—	—	(2,4)	2,4	—	—	—
Дивиденды объявленные	—	—	—	—	—	—	—	(6,1)	(6,1)	(1,2)	(7,3)
Увеличение уставного капитала дочерних компаний и банков	—	—	—	—	—	—	—	(3,2)	(3,2)	3,4	0,2
Приобретение дочерних компаний и банков	—	—	—	—	—	—	—	—	—	17,0	17,0
Выбытие дочерних компаний и банков	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(0,5)	(0,5)
Приобретение неконтрольных долей участия	—	—	—	—	1,1	0,2	(0,4)	(13,9)	(13,0)	(21,9)	(34,9)
Обязательство по приобретению неконтрольных долей участия (Примечание 25)	—	—	—	—	—	—	—	(21,9)	(21,9)	—	(21,9)
На 31 декабря 2011 г.	113,1	358,5	—	(0,6)	7,9	11,4	11,0	102,2	603,5	21,6	625,1
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров	—	—	—	(13,1)	—	—	—	0,3	(12,8)	—	(12,8)
Совокупный доход за отчетный период, итого	—	—	—	—	(3,5)	9,8	(2,2)	85,9	90,0	5,0	95,0
Перенос фонда переоценки земли и зданий в результате выбытия или по мере амортизации	—	—	—	—	—	(0,4)	—	0,4	—	—	—
Выплаты, основанные на акциях (Примечание 35)	—	—	—	—	—	—	—	1,3	1,3	—	1,3
Приобретение дочерних компаний и банков	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0,2	0,2
Выбытие дочерних компаний и банков	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(0,1)	(0,1)
Увеличение уставного капитала дочерних компаний и банков	—	—	—	—	—	—	—	(0,2)	(0,2)	0,8	0,6
Приобретение неконтрольных долей участия и прочие операции с капиталом	—	—	—	—	(0,1)	—	—	11,3	11,2	(13,5)	(2,3)
Выпуск бессрочных нот участия в кредите (Примечание 27)	—	—	71,7	—	—	—	—	—	71,7	—	71,7
Фонд накопленных курсовых разниц по бессрочным нотам участия в кредите	—	—	(3,4)	—	—	—	—	3,4	—	—	—
Затраты по сделке в связи с выпуском бессрочных нот участия в кредите	—	—	—	—	—	—	—	(0,1)	(0,1)	—	(0,1)
Начисленные выплаты по бессрочным нотам участия в кредите (Примечание 27)	—	—	—	—	—	—	—	(1,3)	(1,3)	—	(1,3)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных нот участия в кредите	—	—	—	—	—	—	—	(0,4)	(0,4)	—	(0,4)
Дивиденды объявленные (Примечание 37)	—	—	—	—	—	—	—	(9,1)	(9,1)	(1,7)	(10,8)
На 31 декабря 2012 г.	113,1	358,5	68,3	(13,7)	4,3	20,8	8,8	193,7	753,8	12,3	766,1

1. Описание деятельности

Банк ВТБ и его дочерние компании (далее – "Группа") включают в себя российские и зарубежные коммерческие банки, а также прочие компании и предприятия, контролируемые Группой.

Банк ВТБ, ранее известный как Внешторгбанк (далее – "Банк" или "ВТБ"), был учрежден 17 октября 1990 года в качестве российского банка внешней торговли в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1998 году после ряда реорганизаций ВТБ был реорганизован в открытое акционерное общество. В октябре 2006 года Группа приступила к запуску нового бренда с целью изменения своего названия с "Внешторгбанк" на ВТБ. Одновременно названия отдельных дочерних компаний ВТБ были изменены, как указано в Примечании 44. В марте 2007 года Внешторгбанк был переименован в Банк ВТБ (открытое акционерное общество).

2 января 1991 года ВТБ получил генеральную лицензию на ведение банковской деятельности (номер 1000), выданную Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ"). Кроме того, ВТБ имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также для проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность, и выполнения функции специализированного депозитария и управления активами. Деятельность ВТБ и прочих российских банков, входящих в состав Группы, регулируется и контролируется ЦБ РФ и Федеральной службой по финансовым рынкам. Иностранные банки, входящие в состав Группы, осуществляют деятельность в соответствии с местными нормами, регулирующими банковскую деятельность в странах деятельности таких банков.

29 декабря 2004 года Банк стал участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" (АСВ). Все российские дочерние банки Группы (ЗАО "Банк ВТБ 24", ОАО "ТрансКредитБанк", ОАО "Банк Москвы" и ОАО "Лето Банк") также являются участниками системы обязательного страхования вкладов АСВ. С 1 октября 2008 года в рамках указанной системы АСВ гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 700 тысяч российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

5 октября 2005 года был зарегистрирован новый юридический адрес Банка: Российская Федерация, 190000, Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29. Головной офис ВТБ расположен в Москве.

Перечень основных дочерних банков и компаний, включенных в данную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 44.

Группа осуществляет свою деятельность в корпоративно-инвестиционном банковском секторе, розничном секторе, секторе недвижимости и прочих секторах. Корпоративные и инвестиционные банковские операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и в российских рублях, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, валютнообменные операции, а также операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет деятельность как на российском, так и на международных рынках. В России Группа осуществляет банковские операции через 1 материнский (ВТБ) и 5 дочерних банков, имеющих сеть, состоящую из 137 филиалов, в т.ч. 48 филиалов ВТБ, 8 филиалов ЗАО "Банк ВТБ 24", 40 филиалов ОАО "ТрансКредитБанк" и 41 филиала ОАО "Банк Москвы", расположенных в крупнейших регионах РФ. В рамках приобретения ОАО "Банк Москвы", Группа получила контроль над ОАО "Бежица-банк", ОАО "Банк Москва-Минск" и ООО "БМ Банк". В феврале 2012 года Группа получила контроль над ОАО "Российский Национальный Коммерческий Банк". 22 августа 2012 года общим собранием акционеров ОАО "Бежица-банк" было принято решение о переименовании ОАО "Бежица-банк" в ОАО "Лето Банк". В сентябре 2012 года процедуры регистрации нового названия ОАО "Лето Банк" были завершены.

Деятельность Группы за пределами России осуществляется через 15 дочерних банков, расположенных в Содружестве Независимых Государств ("СНГ") (Армения, Украина (2 банка), Беларусь (2 банка), Казахстан и Азербайджан), в Европе (Австрия, Кипр, Германия, Франция, Великобритания и Сербия), в Грузии, в Африке (Ангола) и через 2 представительства, расположенные в Италии и Китае, а также через 2 филиала ВТБ, расположенные в Китае и Индии, и 2 филиала "ВТБ Капитал", Плс в Сингапуре и Дубае. Инвестиционно-банковское подразделение Группы также осуществляет брокерские и дилерские операции в США, проводит операции с ценными бумагами и предоставляет финансовые консультации в Гонконге, а также занимается инвестиционно-банковской деятельностью в Болгарии.

Основным акционером ВТБ является российское государство в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом, которому принадлежит 75,5% выпущенных акций ВТБ по состоянию на 31 декабря 2012 года (на 31 декабря 2011 года: 75,5%).

На 31 декабря 2012 года численность персонала Группы составила 80 860 человек (на 31 декабря 2011 года: 67 912 человек).

Все суммы приведены в миллиардах российских рублей, округленных до десятых долей, если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2012 году правительство Российской Федерации и ЦБ РФ продолжили предпринимать меры по поддержке экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на наличие ряда признаков улучшения ситуации, существует неопределенность относительно дальнейшего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Кроме того, такие факторы, как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц, могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой. Помимо этого, изменение экономических условий может привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. В рамках имеющейся информации Группа отразила пересмотренные оценочные данные по ожидаемым будущим денежным потокам для целей оценки на предмет обесценения.

Другие страны. Группа осуществляет деятельность не только в России, но и в странах СНГ (Украина, Беларусь, Казахстан, Азербайджан, Армения) и Грузии, европейских странах (Австрия, Германия, Франция, Великобритания и Кипр) и некоторых других странах. Тяжелая экономическая ситуация и проблемы с ликвидностью во многих странах стали причиной падения ВВП или замедления темпов его роста, что, в свою очередь, повлекло за собой сокращение объемов потребления и инвестирования. Основными задачами национальных регулирующих органов являлось поддержание стабильности в денежно-кредитной сфере, управление экономикой в условиях падения ВВП и регулирование уровня инфляции. Республика Беларусь в 2012 году оставалась страной с гиперинфляционной экономикой.

Хотя, по мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Группы в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

3. Основа подготовки отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность ("финансовая отчетность") подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО"). Банк и его дочерние и ассоциированные компании ведут учетные записи в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку земли, зданий и инвестиционной недвижимости, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также финансовых инструментов, включенных в категорию "переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Основные положения учетной политики, использованной при подготовке настоящей финансовой отчетности, приводятся в Примечании 5. Данные положения применялись последовательно в отношении всех представленных периодов, если не указано иное.

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях ("рубли"), которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк.

4. Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением новых стандартов и интерпретаций, обязательных к применению Группой с 1 января 2012 года, описание которых приводится ниже:

МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" – Поправки: "Сильная гиперинфляция" и "Отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО" (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). – Первая поправка содержит рекомендации компаниям о том, как следует возобновлять представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО по окончании периода, в течение которого компания не могла соблюдать требования МСФО, поскольку ее функциональная валюта была подвержена влиянию сильной гиперинфляции. Согласно второй поправке, указанная фиксированная дата "1 января 2004 года" заменяется на "дату перехода на МСФО", что освобождает компании, впервые применяющие МСФО, от необходимости пересчета операций по прекращению признания, имевших место до даты перехода на МСФО. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – Поправка: "Передача финансовых активов" (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). – Поправка была выпущена в октябре 2010 года и требует раскрытия дополнительной информации о размере рисков, возникающих при передаче финансовых активов. Поправка включает требование о раскрытии информации по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но продолжают отражаться в отчете о финансовом положении компании, а именно: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие информации, позволяющей пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется раскрытие дополнительной информации для понимания влияния таких рисков. Данная поправка не оказывает влияния на настоящую финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль" – Поправка: "Отложенный налог: возмещение активов, лежащих в основе отложенного налога" (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). – Данная поправка была выпущена в декабре 2010 года и уточняет определение отложенного налога по инвестиционной недвижимости, учитываемой по справедливой стоимости. Поправка содержит опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться на основании допущения о том, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Помимо этого, в поправке введено требование о необходимости расчета отложенного налога по неамортизируемым активам, оцениваемым согласно модели переоценки в МСФО (IAS) 16, только на основании цены продажи актива. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Группы.

Стандарты МСФО и Интерпретации IFRIC, еще не вступившие в силу

Группа не применила досрочно следующие МСФО (IFRS и IAS) и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО (IFRIC), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка" МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены новые положения, касающиеся классификации и оценки финансовых обязательств. Основные положения стандарта:

- Финансовые активы должны классифицироваться в одну из двух категорий оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости или оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также одновременно (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения договорных денежных потоков, и (ii) договорные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть, финансовый инструмент имеет только "базовые характеристики кредита"). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Изменения в учетной политике (продолжение)

Стандарты МСФО и Интерпретации IFRIC, еще не вступившие в силу (продолжение)

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут переоцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании предоставляется возможность сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении нерезализованных (от переоценки) и резализованных доходов и расходов от изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. При таком выборе никакие доходы и расходы от переоценки долевыми инструментами через прочий совокупный доход не переносятся на счета прибылей или убытков. Этот выбор может быть сделан индивидуально для каждого отдельного финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, если они представляют собой доход от инвестиций.
- Большая часть требований относительно классификации и оценки финансовых обязательств перешла из МСФО (IAS) 39 в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основное изменение состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в своих собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- Принятие МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2015 года является обязательным, досрочное применение разрешается.

Группа анализирует положения данного стандарта, его влияние на будущую финансовую отчетность Группы и сроки начала его применения Группой.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (применяется в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). – Стандарт был выпущен в мае 2011 года и заменяет руководство в отношении контроля и консолидации согласно МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" и ПКИ-12 "Консолидация – Компании специального назначения". МСФО (IFRS) 10 изменяет определение контроля таким образом, что для целей определения контроля ко всем предприятиям применяются одинаковые требования. По сравнению с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 27, изменения, внесенные МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства вынесения существенных суждений с целью определения, какие из компаний находятся под контролем и, соответственно, должны быть консолидированы материнской компанией. Кроме того, МСФО (IFRS) 10 содержит подробное руководство по применению, в т. ч. в условиях агентских отношений. Группа в настоящее время анализирует вероятное влияние данного пересмотренного стандарта на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (применяется в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). – Стандарт, выпущенный в мае 2011 года, заменяет собой Стандарт МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКИ-13 "Совместно контролируемые организации – неденежные вклады со стороны предпринимателей". Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Вместо этого участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Группа в настоящее время анализирует вероятное влияние данного пересмотренного стандарта на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (применяется в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). – Стандарт, выпущенный в мае 2011 года, применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместных предприятиях или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, совместных предприятиях и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения, используемые при определении контроля, совместного контроля и существенного влияния на другие компании, подробную информацию, раскрываемую в отношении неконтрольных долей участия в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными неконтрольными долями участия и детальную информацию в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. Группа в настоящее время анализирует вероятное влияние данного пересмотренного стандарта на свою финансовую отчетность.

4. Изменения в учетной политике (продолжение)

Стандарты МСФО и Интерпретации IFRIC, еще не вступившие в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (применяется в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). – Стандарт, выпущенный в мае 2011 года, заменяет содержащиеся в различных стандартах пояснения в отношении определения справедливой стоимости единым источником таких разъяснений. Группа в настоящее время анализирует вероятное влияние данного стандарта на свою финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (применяется в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). – Стандарт, пересмотренный в мае 2011 года, теперь содержит требования к учету и раскрытию информации по инвестициям в дочерние и ассоциированные компании в случае, когда предприятие составляет отдельную финансовую отчетность. Руководство в отношении контроля и консолидированной финансовой отчетности было перенесено в МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность". Группа в настоящее время анализирует вероятное влияние данного пересмотренного стандарта на свою финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (применяется в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). – Стандарт был пересмотрен в мае 2011 года. Поправка к МСФО (IAS) 28 стала результатом проекта Совета МСФО по Совместной деятельности. При обсуждении проекта Совет МСФО принял решение включить метод долевого участия в порядок учета, применяемый к совместным предприятиям согласно МСФО (IAS) 28, поскольку данный метод используется как в отношении совместных предприятий, так и в отношении ассоциированных компаний, и отказаться от применения МСФО (IAS) 31. Стандарт был соответствующим образом переименован. Другие изменения, кроме вышеозначенного, в руководство не вносились. Требования к раскрытию информации теперь содержатся в МСФО (IFRS) 12, о котором говорилось выше.

МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – Поправка: "Раскрытие информации: Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). – Поправка, выпущенная в декабре 2011 года, требует включения информации, которая позволит пользователям финансовой отчетности оценить эффект или возможный эффект договоренностей о взаимозачете, включая право на взаимозачет признанных финансовых активов и финансовых обязательств компании, на финансовое положение компании. В настоящее время Группа оценивает влияние данной поправки к стандарту на раскрытие информации в финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: Представление информации" – Поправка: "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). – Поправка, выпущенная в декабре 2011 года, разъясняет значение понятия "имеет текущее юридически закрепленное право на взаимозачет", а также делает необходимым оценку влияния применения данных поправок для Группы посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачет может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправка также разъясняет применение критериев взаимозачета согласно МСФО (IAS) 32 к расчетным системам (например, системам, используемым центральными расчетными палатами), в рамках которых используются механизмы последовательных брутто-расчетов. В настоящее время Группа оценивает влияние данной поправки к стандарту на раскрытие информации в финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности – Поправка: "Представление статей прочего совокупного дохода" (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты). – Поправка, выпущенная в июне 2011 года, требует, чтобы компании представляли статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть перенесены в отчет о прибылях и убытках, отдельно от статей, которые не могут быть перенесены подобным образом. Кроме того, название отчета о совокупном доходе теперь изменено на Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Группа ожидает, что стандарт изменит способ представления финансовой отчетности, однако не скажется на оценке операций и остатков.

4. Изменения в учетной политике (продолжение)

Стандарты МСФО и Интерпретации IFRIC, еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправка к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). – Поправка, выпущенная в июне 2010 года, вносит существенные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходным пособиям, а также в отношении раскрытия информации обо всех видах вознаграждений работникам. Стандарт требует признания всех изменений в составе чистого обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами (активами) в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процент в прибыли или убытке; и (ii) переоценка статей прочего совокупного дохода. Группа в настоящее время анализирует вероятное влияние данного пересмотренного стандарта на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" – Поправка: "Займы, предоставленные государством" (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). – Данная поправка была выпущена в марте 2012 года. Она касается займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных, и освобождает компании, впервые применяющие МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО в случае учета данных займов при переходе на МСФО. Благодаря этому компаниям, впервые применяющим МСФО, предоставляется такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют финансовую отчетность по МСФО.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). Данные усовершенствования были выпущены в мае 2012 года. Усовершенствования представляют собой поправки к пяти стандартам:

Поправка к МСФО (IFRS) 1 (i) разъясняет, что компания, которая вновь составляет финансовую отчетность согласно МСФО, может либо применить МСФО (IFRS) 1 повторно, либо ретроспективно применить все МСФО, как если бы она никогда не прекращала их применять, и (ii) вводит исключение в отношении ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" компаниями, впервые применяющими МСФО.

Поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что пояснительная информация не требуется в отношении "третьего баланса", представленного в начале предыдущего периода, когда он представляется, поскольку существенное влияние на отчет о финансовом положении оказывают ретроспективный пересчет, изменения в учетной политике или переклассификация для целей представления финансовой отчетности. При этом пояснительная информация требуется в тех случаях, когда компания принимает решение о представлении дополнительной сравнительной информации на добровольной основе.

Поправка к МСФО (IAS) 16 разъясняет, что вспомогательное оборудование, используемое на протяжении более чем одного периода, классифицируется как основные средства, а не как запасы.

Поправка к МСФО (IAS) 32 разъясняет, что в некоторых случаях налог, относящийся к выплатам в пользу владельцев, должен учитываться в отчете о прибылях и убытках так, как это всегда предусматривалось МСФО (IAS) 12.

Поправка к МСФО (IAS) 34 была принята с целью приведения требований стандарта в соответствие с требованиями МСФО (IFRS) 8. Согласно МСФО (IAS) 34, общие суммы активов и обязательств операционного сегмента должны будут раскрываться исключительно в том случае, если соответствующая информация регулярно предоставляется лицу, ответственному за принятие операционных решений, и если общая сумма, раскрытая в предыдущей годовой финансовой отчетности, значительно изменилась.

Поправки к руководству по переходу на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013). Поправки, выпущенные в июне 2012 года, разъясняют порядок перехода на МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность". Компании, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить степень контроля в первый день годового периода, в котором принимается МСФО (IFRS) 10. Если вывод о необходимости консолидации по МСФО (IFRS) 10 будет отличаться от выводов по МСФО (IAS) 27 и ПКИ-12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 год – для организации, использующей в качестве отчетного календарный год и принявшей МСФО (IFRS) 10 в 2013 году) пересчитываются, за исключением случаев, когда это практически невозможно. Поправки также предусматривают, что при переходе на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" и МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" требование о предоставлении скорректированных сравнительных данных ограничивается только непосредственно предшествующим сравнительным периодом. Кроме того, поправками предусмотрен отказ от требования о раскрытии сравнительных данных в отношении неконсолидированных структурированных организаций за периоды, предшествующие периоду, в котором начинает применяться МСФО (IFRS) 12.

4. Изменения в учетной политике (продолжение)

Стандарты МСФО и Интерпретации IFRIC, еще не вступившие в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – Поправка: "Инвестиционные организации" (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года). Данные поправки были выпущены в октябре 2012 года. Поправки дают определение инвестиционной организации и освобождают инвестиционные организации от необходимости консолидации своих инвестиций в определенные дочерние компании. Поправками предусмотрено, что инвестиционная организация должна отражать указанные инвестиции в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Поправки также вводят новые требования к раскрытию информации инвестиционными организациями, которые будут содержаться в МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Интерпретация IFRIC 20 "Учет затрат на вскрышные работы на этапе добычи на открытом руднике" разъясняет, когда и как отражать в учете выгоды от проведения вскрышных работ в горнодобывающей промышленности. Ожидается, что интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

5. Основные положения учетной политики

Дочерние компании

Дочерние компании – это компании, в которых Группе принадлежит напрямую или косвенно более половины голосующих акций, или право тем или иным образом контролировать финансовую и операционную политику с целью извлечения выгод от их деятельности. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые могут быть исполнены или конвертированы в текущий момент, принимаются во внимание при оценке того, контролирует ли Группа данную компанию. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними (дата приобретения) и прекращается с даты утраты контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки по таким операциям, включая доходы, расходы, дивиденды и нереализованную прибыль по операциям между компаниями Группы, исключаются в полном объеме; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Приобретение дочерних компаний

Приобретение Группой дочерних компаний отражается по методу приобретения. Идентифицируемые активы и обязательства, включая те условные обязательства, которые являются текущими обязательствами и которые могут быть надежно измерены, приобретаемой компании учитываются покупателем по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера остающихся неконтрольных долей участия.

Превышение совокупной стоимости, состоящей из: i) уплаченного покупателем возмещения, ii) неконтрольной доли участия в приобретаемой компании и iii) справедливой стоимости доли участия покупателя на дату приобретения, которой покупатель ранее владел в приобретаемой компании (при поэтапном объединении бизнеса) над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения отражается как гудвил. Если результат вышеуказанных расчетов отрицательный, то разница признается непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе ни напрямую, ни косвенно. Группа оценивает неконтрольные доли участия, которые представляют своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации отдельно по каждой сделке либо (а) по справедливой стоимости, либо (б) на основе принадлежащих Группе пропорциональных долей в идентифицируемых чистых активах приобретенных компаний. Для каждого объединения бизнеса покупатель выбирает один из методов оценки неконтрольной доли участия. Неконтрольные доли участия, которые не представляют собой текущие доли владения, оцениваются по справедливой стоимости. Неконтрольная доля участия на последующую отчетную дату представляет собой первоначально признанную стоимость неконтрольной доли участия на дату приобретения и пропорциональную долю изменений в совокупном доходе и капитале, начиная с даты объединения. Неконтрольная доля участия представляет собой отдельный компонент в составе собственных средств Группы за исключением неконтрольных долей участия в паевых инвестиционных фондах, контролируемых Группой, учитываемых в составе обязательств Группы.

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Дочерние компании (продолжение)

При поэтапном объединении бизнеса покупатель должен переоценить долю участия, которой он владел в приобретаемой компании до начала объединения, по справедливой стоимости на дату приобретения и признать полученный в результате доход или расход, если таковой имеется, в составе прибыли или убытка. Затраты, связанные с приобретением, должны учитываться отдельно от объединения бизнеса и отражаться как расходы, а не включаться в состав гудвила. На дату приобретения покупатель должен отразить обязательство в отношении любого условного вознаграждения.

Увеличение доли участия в имеющихся дочерних компаниях

Разница между балансовой стоимостью приобретаемой доли в чистых активах дочерней компании и стоимостью приобретения этой доли отражается как увеличение или уменьшение нераспределенной прибыли (капитальная операция).

Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосов, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения, и накопленные убытки от обесценения гудвила, в случае их наличия. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в прочем совокупном доходе ассоциированной компании относится на прочий совокупный доход Группы. Однако если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять дальнейшие платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Прибыль и убытки, возникшие в результате операций между Группой и ее ассоциированными компаниями, исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях.

Совместное предприятие представляет собой договорное соглашение Группы с одной или более сторонами осуществлять хозяйственную деятельность (обычно, но не обязательно) через компании, находящиеся под совместным контролем. Группа признает долю участия в совместно контролируемой компании по методу долевого участия и применяет те же принципы учетной политики, что и для инвестиций в ассоциированные компании.

Венчурные инвестиции

Инвестиции в компании, управление которыми осуществляется в рамках инвестиционного портфеля ценных бумаг Группы, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и в отношении которых Группа может иметь существенное влияние, учитываются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, согласно которому на инвестиции в ассоциированные компании, осуществляемые венчурными организациями, не распространяется действие МСФО (IAS) 28, если такие инвестиции при первоначальном признании классифицируются в составе переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или относятся к предназначенным для торговли и учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 39. Данные венчурные инвестиции Группы также классифицируются в составе инвестиций в ассоциированные компании, а изменения справедливой стоимости таких инвестиций учитываются так же, как и изменения справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как указано далее.

Финансовые активы

Первоначальное признание финансовых активов

Финансовые активы при первоначальном признании признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы, которые не относятся к категории финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Группа определяет классификацию финансовых активов при первоначальном признании и впоследствии может переклассифицировать финансовые активы в некоторых случаях в соответствии с приведенным ниже описанием.

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании признается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует методы оценки, основанные на модели дисконтированных денежных потоков и других моделях оценки. Для таких активов существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи метода оценки. Такие различия не признаются немедленно в качестве доходов или расходов "первого дня", а равномерно амортизируются в течение срока действия соответствующих финансовых активов.

Классификация и переклассификация финансовых активов

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как: финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(а) Финансовые активы, предназначенные для торговли

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

Финансовые активы признаются предназначенными для торговли, если они приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, или являются частью портфеля, отвечающего признакам краткосрочного торгового портфеля. Группа может переклассифицировать непроизводные торговые финансовые активы из категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если она больше не имеет намерения продать их в ближайшем будущем. Финансовые активы, за исключением отвечающих определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть выведены из категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток лишь при "редких обстоятельствах", которые возникают в связи с отдельным необычным событием, повторение которого в ближайшем будущем крайне маловероятно. Финансовые активы, классифицированные в качестве предназначенных для торговли, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть переклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные активы в обозримом будущем или до погашения.

Непроизводные предназначенные для торговли активы оцениваются по справедливой стоимости. Проценты, начисляемые по непроизводным предназначенным для торговли долговым финансовым активам, рассчитанные по купонной (договорной) процентной ставке, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в составе доходов по дивидендам, включенных в прочие операционные доходы, в момент установления права Группы на получение выплат по дивидендам. Все прочие элементы изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

5. Основные положения учетной политики (продолжение)**Финансовые активы (продолжение)**

- (б) *Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Прочие финансовые активы, включенные в категорию финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой ценные бумаги, отнесенные к данной категории при первоначальном признании и не подлежащие переклассификации из нее. Руководство Группы относит финансовые активы к данной категории, только если (а) такая классификация исключает или существенным образом сокращает учетные несоответствия, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или обязательств или отражения доходов и расходов по ним с использованием различных принципов; (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, а также оценка их эффективности осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, при этом требуемая информация регулярно предоставляется и анализируется ключевым управленческим персоналом Группы, как указано в МСФО (IAS) 24. Признание и оценка указанной категории финансовых активов производится в том же порядке, что и признание и оценка торговых ценных бумаг – в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется по рыночным котировкам на покупку на момент окончания торгов на отчетную дату. Справедливая стоимость инвестиций, не имеющих активного обращения на рынке, определяется с использованием методик оценки. Такие методики включают в себя использование недавних сделок, заключенных на рыночных условиях, текущей рыночной стоимости финансового инструмента, практически аналогичного рассматриваемому инструменту, анализа дисконтированных денежных потоков (чистой текущей стоимости), моделей оценки опционов и прочих применимых моделей оценки.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, имеющие фиксированные или определяемые платежи и не котируемые на активном рынке, и которые при первоначальном признании не классифицируются и не учитываются в составе переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается как сумма, первоначально признанная в учете, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной процентной ставки. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных, так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премий или дисконтов. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе отражения изменений в амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность приобретенных дочерних компаний первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Группа может изменить свое намерение удерживать кредиты и дебиторскую задолженность в обозримом будущем на намерение их продать. В этом случае Группа проводит переклассификацию данных активов из категории кредитов и дебиторской задолженности в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Данные переклассифицированные активы переоцениваются по справедливой стоимости, а результат переоценки отражается через прочий совокупный доход.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Обращающиеся на рынке непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках при погашении или обесценении таких активов, а также в процессе отражения изменений амортизированной стоимости.

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Инвестиции приобретенных дочерних компаний, удерживаемые до погашения, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости с отражением положительной или отрицательной переоценки в составе прочего совокупного дохода в качестве отдельного компонента в составе собственных средств до момента прекращения признания или признания обесценения инвестиции. Однако проценты, рассчитываемые по купонной (договорной) процентной ставке, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

При прекращении признания финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, Группа проводит переклассификацию накопленных доходов или расходов, признаваемых ранее в качестве прочего совокупного дохода в составе отдельного компонента собственных средств, в отдельную строку в отчете о прибылях и убытках.

В случае наличия объективных признаков обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма накопленного убытка, ранее отраженного в прочем совокупном доходе, и представляющая собой разницу между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью (за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе отчета о прибылях и убытках) переклассифицируется из состава отдельного компонента собственных средств в отчет о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется по текущим котировкам на покупку. Справедливая стоимость инвестиций, не имеющих активного обращения на рынке, определяется с использованием методик оценки. Такие методики включают в себя использование недавних сделок, заключенных на рыночных условиях, текущей рыночной стоимости финансового инструмента, практически аналогичного рассматриваемому инструменту, и анализа дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть переклассифицированы в данную категорию, если у Группы имеются намерение и возможность удерживать указанные активы в обозримом будущем.

Прекращение признания финансовых активов

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

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива; или
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек и обязательства осуществить выплаты конечным бенефициарам, причем последнее обязательство действует только в том случае, если Группе удастся получить от первоначального актива суммы, соразмерные указанным выплатам, и Группа либо: (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) не передала и не сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, и при этом передала контроль над активом.

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

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в денежной форме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Группы определяется, исходя из суммы переданного актива, который Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в случаях продажи опциона "пут" (включая опционы, расчеты по которым производятся в денежной форме, или аналогичные договоры) на актив, отражаемый по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Группы ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Реструктуризация финансовых активов

Группа время от времени может проводить реструктуризацию некоторых финансовых активов. Это в основном относится к кредитам и дебиторской задолженности. Реструктуризация проводится в соответствии со следующими основными сценариями:

- Если валюта кредита была изменена в результате реструктуризации, то в этом случае прекращается признание старого кредита и признается новый кредит. В результате признания нового кредита необходимо оценить новую эффективную процентную ставку. Если новая эффективная ставка оказывается ниже рыночной, то в этом случае в отчетном периоде признается убыток при первоначальном признании нового кредита.
- В случае если реструктуризация кредита не вызвана финансовыми трудностями заемщика, но приводит к пересмотру денежных потоков на условиях выгодных для заемщика, кредит не признается обесцененным. Признание кредита не прекращается, но новая эффективная ставка определяется исходя из оставшихся потоков до погашения в соответствии с условиями кредитного договора. В случае если новая эффективная ставка ниже рыночной на дату реструктуризации, то новая текущая стоимость кредита рассчитывается как справедливая стоимость кредита после реструктуризации, которая представляет собой приведенную стоимость будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием рыночной ставки на дату реструктуризации. В этом случае разница между текущей стоимостью до реструктуризации и справедливой стоимостью кредита после реструктуризации признается в качестве убытков от реструктуризации.
- В случае если после реструктуризации кредит является обесцененным, Группа использует первоначальную эффективную ставку в отношении новых денежных потоков после реоформления для определения возмещаемой стоимости кредита. Разница между пересчитанной приведенной стоимостью новых потоков с учетом обеспечения и текущей стоимостью до реструктуризации признается в качестве увеличения расхода по созданию резерва под обесценение долговых финансовых активов в отчетном периоде.

Секьюритизация финансовых активов

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством передачи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов, или посредством заключения соглашений о долевым финансировании. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Группа может сохранить за собой доли в секьюритизированных финансовых активах, которые, как правило, классифицируются как кредиты клиентам. Прибыли или убытки в результате секьюритизации активов рассчитываются исходя из балансовой стоимости финансовых активов, признание которых прекращено, и оставшейся доли в указанных активах на основе их справедливой стоимости на дату передачи.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, находящиеся в сфере применения МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39, классифицируются либо как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. Группа классифицирует финансовые обязательства по категориям при первоначальном признании финансовых обязательств. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, а в случае, если финансовые обязательства не относятся к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то они первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом непосредственно связанных с ними затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки.

5. Основные положения учетной политики (продолжение)**Финансовые обязательства (продолжение)**

Финансовые обязательства приобретенных дочерних компаний первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если они выпущены для целей их обратного выкупа в краткосрочной перспективе. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или "короткие" позиции по ценным бумагам. Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость финансовых обязательств, классифицированных как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые активно обращаются на организованных финансовых рынках, определяется по текущим котировкам на продажу. Для финансовых обязательств, классифицированных как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем применения соответствующих методик оценки. Такие методики включают в себя использование недавних сделок, заключенных на рыночных условиях, текущей рыночной стоимости финансового инструмента, практически аналогичного рассматриваемому инструменту, или исходя из анализа дисконтированных денежных потоков (чистой текущей стоимости), моделей оценки опционов и прочих применимых моделей оценки.

Прекращение признания финансовых обязательств

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. В случае замены одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, такой обмен или модификация обязательства приводят к прекращению признания первоначального обязательства в отчетности, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в текущей стоимости соответствующих обязательств в отчете о прибылях и убытках.

В случаях, когда финансовое обязательство приобретает (обратный выкуп) отдельными членами Группы, происходит прекращение признания данного обязательства Группой. Разница между балансовой (амортизированной) стоимостью финансового обязательства на дату выкупа и уплаченной суммой признается в отчете о прибылях и убытках в качестве дохода или расхода от прекращения обязательства.

Взаимозачет

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты "овернайт", показаны в составе средств в банках. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения, и корреспондентские счета в драгоценных металлах. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Обязательные резервы на счетах в центральных банках

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ и центральных банках других стран отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Средства в банках

Средства в банках отражаются в случае предоставления Группой денежных средств банкам-контрагентам без намерения продажи возникшей дебиторской задолженности, срок погашения которой установлен или может быть определен. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Договоры прямого и обратного "репо" и операции займа финансовых инструментов

Договоры продажи с обратной покупкой (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Признание ценных бумаг или других финансовых активов, реализованных по договорам "репо", не прекращается. Финансовые активы не переводятся в другую категорию в составе отчета о финансовом положении, если только у контрагента не имеется право на продажу или повторный залог данных финансовых активов, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае такие финансовые активы переводятся в категорию финансовых активов, заложенных по договорам "репо" (требования по обратной покупке). Соответствующие обязательства включаются в состав средств клиентов, средств банков или прочих заемных средств.

Приобретение финансовых активов по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от типа контрагента.

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов/расходов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных финансовых активов, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае указанные финансовые активы переводятся в другую категорию, которая отражается в финансовой отчетности отдельно как финансовые активы, переданные на условиях займа.

Финансовые активы, привлеченные на условиях займа, отражаются в финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам, в случае чего обязательство по возврату таких финансовых активов ("короткая позиция") отражается в составе прочих обязательств в отчете о финансовом положении и переоценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка такого обязательства отражается в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, свопы, опционы и прочие инструменты на валютных рынках, рынках капитала и товарных рынках. Эти инструменты преимущественно являются торговыми и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей переоценкой по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в зависимости от вида финансового инструмента.

Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный финансовый инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется аналогично денежным потокам по таким же отдельным производным финансовым инструментам. Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не являются переоцениваемыми по справедливой стоимости с отражением доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Учет хеджирования

Для управления рисками, связанными с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей, Группа использует производные финансовые инструменты. В результате этого Группа применяет учет хеджирования для операций, отвечающих обусловленным критериям.

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

В момент возникновения отношений хеджирования также проводится формализованная оценка, чтобы убедиться в предполагаемой высокой эффективности инструмента хеджирования с точки зрения компенсации обозначенных рисков применительно к хеджируемой статье. Такая оценка инструментов хеджирования проводится ежеквартально. Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменения справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80% до 125% в течение периода, для которого данный инструмент предназначен. В тех случаях, когда хеджируемая статья представляет собой прогнозируемую сделку, Группа оценивает вероятность совершения сделки и наличие риска изменений денежных потоков, которые в конечном итоге могут оказать влияние на отчет о прибылях и убытках.

Хеджирование справедливой стоимости

При проведении операций хеджирования справедливой стоимости, отвечающих критериям учета хеджирования, изменение справедливой стоимости производного инструмента хеджирования признается в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". При этом изменение справедливой стоимости хеджируемой статьи, связанное с хеджируемым риском, отражается как корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи и также признается в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения, либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, отношение хеджирования прекращается. В отношении хеджируемых статей, учитываемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, разница между балансовой стоимостью хеджируемой статьи при прекращении хеджирования и ее номинальной стоимостью амортизируется в течение оставшегося срока, первоначально определенного для хеджирования. При прекращении признания хеджируемой статьи неамортизированная сумма корректировки до справедливой стоимости признается немедленно в отчете о прибылях и убытках.

Хеджирование денежных потоков

Для определенных и отвечающих критериям учета хеджирования инструментов эффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования первоначально признается в составе прочего совокупного дохода и отражается непосредственно в резерве на хеджирование денежных потоков в составе собственных средств по статье "Нереализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков". Неэффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования признается сразу в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

В случаях, когда хеджируемые денежные потоки оказали влияние на отчет о прибылях и убытках, доход или расход по инструменту хеджирования "восстанавливается" в составе соответствующих статей доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках. При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования, либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная на этот момент в составе собственных средств, остается в составе собственных средств до совершения прогнозируемой хеджируемой операции. Если совершение прогнозируемой операции больше не ожидается, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе собственных средств, немедленно переносится в статью отчета о прибылях и убытках "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

5. Основные положения учетной политики (продолжение)**Операции на стандартных условиях**

К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Все операции на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Группой. Стандартные операции не учитываются в составе производных финансовых инструментов из-за небольшой продолжительности срока действия обязательства по поставке финансовых активов с даты заключения сделки по дату осуществления расчетов.

Любые изменения справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, возникающие в период между датой заключения сделки и датой осуществления расчетов, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а изменения в справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода для приобретаемых активов. Изменения справедливой стоимости финансовых активов, реализуемых в результате операций на стандартных условиях, не отражаются в отчете о прибылях и убытках или в составе прочего совокупного дохода в период с даты заключения сделки по дату проведения расчетов. Изменение справедливой стоимости не затрагивает активы, учитываемые по первоначальной или амортизированной стоимости, если оно произошло в период с даты проведения торговой операции по дату проведения расчетов.

Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или в состав средств в банках, либо кредитов и авансов клиентам или инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в зависимости от их природы. Их отражение в отчетности, последующая переоценка и учет производятся на основании положений учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Аренда

Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя. Группа отражает сдаваемое в аренду имущество как дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду (лизинг), в составе кредитов и авансов клиентам. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности, начисляемую на непогашенную сумму чистых инвестиций, и учитывается в составе процентных доходов. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя. Группа представляет активы, арендованные по договорам операционной аренды, в составе соответствующих категорий активов – в составе оборудования в операционной аренде, основных средств или прочих активов. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды и учитывается в составе дохода от небанковской деятельности и прочих операционных доходов.

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

Резервы под обесценение финансовых активов*Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости*

Убыток от обесценения относится на финансовый результат в случае, если он произошел в результате одного или нескольких событий ("события убытка"), которые имели место после первоначального признания финансового актива и которые влияют на сумму или сроки получения расчетных будущих денежных потоков от финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены. В случае если, по мнению Группы, объективные признаки обесценения для рассматриваемого отдельно финансового актива (существенного либо несущественного) отсутствуют, данный актив включается в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов коллективно оценивается на предмет обесценения. При анализе финансовых активов на предмет обесценения Группа в первую очередь рассматривает такие факторы, как наличие просроченной задолженности по данному активу, а также качество соответствующего обеспечения (если таковое имеется) с точки зрения его реализуемости (ликвидности).

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резервы под обесценение финансовых активов (продолжение)

Для целей проведения коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска внутри классификационных категорий. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности заемщиков погашать все суммы задолженности в соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, коллективно оцениваемых на предмет обесценения, оцениваются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых такими активами, и имеющегося опыта руководства в отношении возможного несоблюдения сроков погашения задолженности в результате событий убытка, имевших место в прошлом, а также в отношении возможности взыскания просроченных сумм задолженности. Имеющийся опыт корректируется с учетом текущих имеющихся в наличии данных с целью отражения текущих условий, которые не оказывали влияния на предшествующие периоды, и исключения влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

Убыток от обесценения отражается посредством создания резерва под обесценение с целью уменьшения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной процентной ставке по данному активу. Текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов включает в себя денежные поступления, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Если впоследствии происходит уменьшение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга заемщика), то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается посредством корректировки величины резерва через статьи отчета о прибылях и убытках при условии, что на дату восстановления балансовая стоимость актива не превысит его амортизированную стоимость.

Безнадежные к взысканию активы списываются за счет соответствующего резерва под обесценение после выполнения всех необходимых процедур по взысканию актива и определения суммы убытка.

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава собственных средств в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения по долевым инструментам, классифицируемым в качестве имеющихся в наличии для продажи, не признается в отчете о прибылях и убытках, а отражается в составе прочего совокупного дохода в составе отдельного компонента собственных средств. Убытки от обесценения по долговым инструментам восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, в случае если повышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения. Существенное или продолжительное уменьшение справедливой стоимости долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, до величины ниже его первоначальной стоимости также является объективным признаком обесценения данного инструмента.

5. Основные положения учетной политики (продолжение)**Внеоборотные активы и группы выбытия, предназначенные для продажи**

Внеоборотные активы (или группы выбытия, которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы и обязательства) учитываются в отчете о финансовом положении как "внеоборотные активы, предназначенные для продажи" (или "активы группы выбытия, предназначенной для продажи" и "обязательства группы выбытия, предназначенной для продажи") в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки, включая исключение из консолидации дочерней компании, владеющей активами, в течение двенадцати месяцев после отчетной даты. Активы (или группы выбытия) могут быть соответствующим образом классифицированы или переклассифицированы, если они отвечают каждому из указанных условий: (а) активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии; (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы активных действий по поиску покупателя; (в) активы активно предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной; (г) реализация ожидается в течение одного года с даты классификации и (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным. Внеоборотные активы и группы выбытия, классифицированные в качестве предназначенных для продажи в отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат изменению или повторному представлению в сравнительном отчете о финансовом положении с целью отражения их классификации по состоянию на конец текущего периода.

Группа выбытия представляет собой оборотные активы и/или внеоборотные активы, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или иным другим способом) в рамках единой сделки, а также обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки. Гудвил также включается в состав группы выбытия в случае, если к последней относится направление деятельности в составе подразделения, генерирующего денежные потоки, на которое был ранее отнесен гудвил при приобретении. Внеоборотные активы представляют собой средства, которые ожидается получить или взыскать в течение более чем двенадцати месяцев после отчетной даты. В случае необходимости проведения переклассификации последняя распространяется как на краткосрочную, так и на долгосрочную части актива.

Предназначенные для продажи группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Стоимость финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, переоценивается в соответствии с применимыми МСФО до переоценки справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию группы выбытия.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группам выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относится земля или здание или часть здания, не занимаемое Группой, предназначенное для получения арендного дохода или доходов от прироста стоимости, и не предназначенное для продажи в рамках основной деятельности. Недвижимость в процессе строительства, разработки или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия по состоянию на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы основывается на данных разных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и недавний опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории.

5. Основные положения учетной политики (продолжение)**Инвестиционная недвижимость (продолжение)**

Инвестиционная недвижимость, находящаяся в стадии реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, рыночный сегмент по которой стал менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов от небанковской деятельности. Доходы и расходы, возникающие в результате изменений справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, относятся на финансовый результат и отражаются в составе доходов или расходов от небанковской деятельности.

Последующие затраты подлежат капитализации только в том случае, если существует вероятность притока в Группу будущих экономических выгод от данного актива, а также если его стоимость поддается достоверной оценке. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы в момент их понесения. Если владелец начинает занимать инвестиционную недвижимость, то она переходит в категорию основных средств, и ее балансовая стоимость на дату изменения категории становится исходной стоимостью основного средства, на основе которой впоследствии рассчитывается амортизация.

Земля и основные средства

Здания и оборудование в составе основных средств отражаются по переоцененной стоимости и фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо), соответственно. Земля отражается по переоцененной стоимости. Земля имеет неограниченный срок использования и поэтому не подлежит амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из значений справедливой стоимости актива за вычетом затрат по его реализации и стоимости от использования данного актива.

Земля, здания и оборудование приобретенных дочерних компаний первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения. В финансовой отчетности не отражается накопленная амортизация основных средств, приобретенных в ходе операций по объединению бизнеса, на дату такого приобретения.

Земля и здания Группы переоцениваются на регулярной основе приблизительно через каждые 3-5 лет. Частота переоценки зависит от изменений справедливой стоимости переоцениваемых объектов. В случае существенного расхождения между справедливой стоимостью переоцениваемого актива и его балансовой стоимостью, проводится дальнейшая переоценка. Переоценка осуществляется одновременно для всей категории основных средств с тем, чтобы избежать выборочной переоценки.

Прирост стоимости от переоценки отражается как увеличение прочего совокупного дохода и увеличивает фонд переоценки земли и зданий, являющийся отдельным компонентом собственных средств в отчете о финансовом положении, за исключением сумм восстановления обесценения актива, обесценение по которому было ранее отражено в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в отчете о прибылях и убытках. Дефицит фонда переоценки в результате уменьшения стоимости от переоценки признается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки земли и зданий.

Перенос сумм из фонда переоценки земли и зданий, включенного в состав собственных средств, непосредственно в состав нераспределенной прибыли происходит при "реализации" прироста стоимости, т.е. при выбытии или при продаже актива, либо по мере использования актива Группой. В последнем случае сумма реализованного прироста стоимости представляет собой разницу между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости актива, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости актива.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение (при его наличии). По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Амортизация по объектам незавершенного строительства не начисляется до момента готовности объекта к вводу в эксплуатацию.

5. Основные положения учетной политики (продолжение)**Земля и основные средства (продолжение)**

В случае обесценения объекта земли, зданий и оборудования его стоимость списывается до наибольшего из значений стоимости от использования либо справедливой стоимости за вычетом затрат по реализации данного объекта.

Уменьшение балансовой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках в сумме превышения над ранее отраженным приростом стоимости от переоценки в составе собственных средств. Ранее отраженный убыток от обесценения актива восстанавливается в случае изменения оценочных данных, использованных для определения его стоимости от использования или справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Доходы и расходы, возникающие в результате выбытия зданий и оборудования, определяются с учетом их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Амортизация

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов по следующим базовым годовым нормам:

	Срок полезного использования	Норма амортизации
Здания	максимум 40 лет	минимум 2,5% в год
Оборудование	от 4 до 20 лет	от 5% до 25% в год

Оценочные сроки полезного использования и остаточная стоимость пересматриваются на ежегодной основе.

Гудвил

Гудвил, признанный при объединении бизнеса, представляет собой будущие экономические выгоды от использования других активов, которые не могут быть индивидуально идентифицированы и признаны, и измеряется как превышение пункта (а) над пунктом (б) ниже:

- (а) совокупность:
- переданного возмещения, в отношении которого требуется проводить измерение по справедливой стоимости на дату приобретения;
 - суммы любой неконтрольной доли участия в приобретаемом предприятии;
 - при поэтапном объединении бизнеса, справедливой стоимости на дату приобретения доли участия, которой покупатель ранее владел в приобретаемом предприятии.
- (б) сумма на дату приобретения идентифицируемых приобретенных активов за вычетом принятых обязательств.

Если результат вышеуказанных вычислений является отрицательным, то в этом случае покупатель получил прибыль от выгодной покупки, и данная прибыль признается в отчете о прибылях и убытках.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 позволяет покупателю для каждого случая объединения бизнеса оценивать неконтрольные доли участия, которые являются текущими долями владения, либо по справедливой стоимости, либо пропорционально доле участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Это приводит к признанию в финансовой отчетности разной суммы гудвила или прибыли от выгодной покупки в зависимости от выбора покупателем метода оценки неконтрольной доли участия.

Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в составе статьи "Нематериальные активы и гудвил". Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе балансовой стоимости инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по себестоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения (если таковые имеются).

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Гудвил (продолжение)

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какое-либо событие или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении. Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получат выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств Группы к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления; и
- и не превышает операционный сегмент в рамках сегментной отчетности Группы до агрегирования согласно определению в МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты".

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, на которое отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. В случае если гудвил входит в состав подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, а часть такого подразделения выбывает, то гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия.

В этом случае выбывающий гудвил оценивается, исходя из соотношений стоимости выбывающей части подразделения и части подразделения, генерирующего денежные потоки, оставшейся в составе Группы.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя лицензии, программное обеспечение и прочие идентифицируемые нематериальные активы, включая приобретенные в ходе объединения бизнеса.

Нематериальные активы, приобретенные или признанные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Стоимость нематериальных активов, приобретенных при объединении бизнеса, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего обычно не более 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки, ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют об их возможном обесценении. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива, как неограниченного.

Нематериальные активы в виде депозитов основных клиентов и кредитов основным клиентам

Нематериальные активы в виде депозитов основных клиентов и кредитов основным клиентам, связанные с приобретением дочерних компаний Группы и представляющие собой депозиты "до востребования" клиентов, кредиты основным клиентам, с которыми установлены стабильные отношения, идентифицированы в качестве нематериальных активов. Нематериальные активы в виде депозитов основных клиентов признаются, если был сделан вывод о том, что приобретенные дочерние компании имели прочные и долгосрочные отношения со своими основными клиентами и что фактические сроки погашения по депозитам "до востребования" существенно превосходили сроки, указанные в договорах. Нематериальный актив в виде кредитов основным клиентам определяется с помощью доходного подхода и рассчитывается как дисконтированный поток денежных средств по новым кредитам, выданным уже существующим заемщикам. Оценочный срок полезного использования нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов основным клиентам составляет от пяти до восьми лет. Указанные активы амортизируются в течение срока их полезного использования прямолинейным методом.

5. Основные положения учетной политики (продолжение)**Средства банков**

Средства банков отражаются в случае предоставления денежных средств или иных финансовых активов в пользу Группы со стороны банков-контрагентов. Такие обязательства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства клиентов включают в себя как депозиты "до востребования", так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока депозитов с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя векселя, депозитные сертификаты, еврооблигации и долговые обязательства, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. В случае приобретения Группой собственных выпущенных долговых ценных бумаг последние исключаются из отчета о финансовом положении. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченного возмещения отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов от прекращения обязательства.

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представляют собой определенные заемные средства, отличающиеся от вышеуказанных статей обязательств, и включают средства, предоставленные местными центральными банками, синдицированные кредиты, возобновляемые кредитные линии, прочие кредитные линии и иные специфичные статьи привлечения ресурсов. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения прочих заемных средств с использованием метода эффективной процентной ставки.

Операции с драгоценными металлами

Группа проводит различные виды операций с драгоценными металлами, в т. ч. заключает договоры купли-продажи, проводит операции своп по обмену драгоценных металлов на денежные средства, передает и получает драгоценные металлы на условиях займа. Корреспондентские счета в драгоценных металлах (активы) отражаются в составе денежных средств и краткосрочных активов; при этом они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов, поскольку драгоценные металлы считаются товаром, а не финансовым инструментом. Драгоценные металлы в хранилище учитываются в составе прочих активов.

Когда Группа получает драгоценные металлы в виде займа или принимает драгоценные металлы во вклады с последующим совершением операции своп по обмену драгоценных металлов на денежные средства или аналогичной по своей экономической сущности операции, она учитывает соответствующие суммы как привлеченные средства в составе обязательств в соответствующей строке отчета о финансовом положении и признает процентные расходы по эффективной процентной ставке на протяжении всего срока погашения займа. Связанные с такими операциями производные финансовые инструменты (деривативы), в т. ч. деривативы на драгоценные металлы, выделяемые из основных договоров, учитываются в отчете о финансовом положении в составе активов или обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а любые изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

5. Основные положения учетной политики (продолжение)**Текущие и отложенные налоги**

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства стран, в которых компании Группы осуществляют свои операции. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включают текущие налоговые платежи и изменения в сумме отложенного налога на прибыль. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, вступивших в силу на отчетную дату. Расходы/ экономия по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно через прочий совокупный доход в составе собственных средств в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе собственных средств в том же или другом отчетном периоде.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущих периодов. В случае утверждения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней налогооблагаемые прибыли и убытки основываются на оценочных данных. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению бизнеса, в случае если указанная сделка (при первоначальном ее отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании гудвила и последующем признании гудвила, не вычитаемого для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, вступившим или фактически вступившим в силу на отчетную дату, которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются лишь внутри каждой отдельно взятой компании Группы в том случае, если компания имеет юридически действительное право на зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; при этом данные отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом в отношении одной и той же компании – объекта налогообложения.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты.

Резервы по обязательствам и отчислениям

Резервы по обязательствам и отчислениям представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком погашения или объемом. Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью вероятности.

5. Основные положения учетной политики (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

В ходе своей обычной деятельности Группа принимает на себя различные безотзывные обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и 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. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости, а затем переоцениваются по наибольшей из двух величин: суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 *"Резервы, условные обязательства и условные активы"*, и первоначально признанной в учете суммы, за вычетом, при необходимости, накопленной амортизации, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 18 *"Выручка"*. Обязательства по предоставлению кредитов с процентными ставками ниже рыночных первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшему из значений (i) неамортизированного остатка соответствующих комиссий, полученных и отложенных к признанию и (ii) суммы, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 *"Резервы, условные обязательства и условные активы"*. Группа создает соответствующие резервы под обязательства кредитного характера, если существует вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Бессрочные ноты участия в кредите

Принимая во внимание неопределенный срок погашения нот и возможность отмены купонных выплат (без возникновения прав инвесторов на накопление данных неуплаченных купонов), Группа учитывает бессрочные ноты участия в кредите как долевой инструмент, который может быть включен в состав капитала 1-го уровня для целей расчета коэффициента достаточности капитала. ЦБ РФ одобрил включение субординированного займа в расчет норматива достаточности капитала Банка.

Группа учитывает бессрочные ноты участия в кредите, номинированные в иностранной валюте, в сумме их рублевого эквивалента, используя для пересчета обменный курс на отчетную дату с отражением влияния пересчета валют в составе нераспределенной прибыли. Затраты, связанные с выпуском нот, также были отражены в составе нераспределенной прибыли.

Несмотря на возможность выплаты купона по усмотрению ВТБ, отдельные условия выпуска бессрочных нот участия в кредите могут потребовать таких выплат в обязательном порядке. Когда выплата купона по бессрочным нотам участия в кредите становится обязательной, она отражается как объявленные дивиденды (см. примечание ниже).

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

Дивиденды отражаются в качестве отдельной дебетовой статьи в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, отражается в примечании "События после отчетной даты". Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с российским законодательством базой для распределения является чистая прибыль текущего года.

5. Основные положения учетной политики (продолжение)**Признание доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки (по статьям, отражаемым по амортизированной стоимости) или по купонной (договорной) процентной ставке (по статьям, отражаемым по справедливой стоимости). Комиссии за предоставление кредитов клиентам вместе с соответствующими дополнительными прямыми затратами откладываются в признании в отчете о прибылях и убытках и отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Комиссии и прочие дополнительные прямые затраты, связанные с выпуском долговых ценных бумаг и прочими заемными средствами, отражаются в качестве корректировки эффективной доходности соответствующего обязательства. Комиссионные и другие доходы и расходы обычно отражаются по принципу начисления по мере оказания услуги. Комиссионные и другие доходы обычно поступают путем списания со счетов клиентов сумм за оказанные услуги. Комиссии, полученные за оказание услуг по управленческому консультированию, в том числе по управлению портфелями инвестиций, отражаются на основании соответствующих договоров на оказание услуг. Стоимость услуг по управлению активами, связанному с инвестиционными фондами, отражается в течение периода оказания услуг. Тот же принцип применяется в отношении учета расходов на услуги по работе с VIP-клиентами, финансового планирования и депозитария, оказываемых в течение длительного периода времени.

Расходы на персонал и отчисления в фонды

Группа осуществляет взносы в государственный и действующий в Группе фонд пенсионного страхования, а также государственные фонды социального и обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и отражаются как расходы на содержание персонала по статье "Расходы на содержание персонала и административные расходы". Взносы, осуществляемые Группой в соответствии с действующими в компаниях Группы пенсионными планами с установленными взносами, а также в государственный пенсионный фонд, включаются в расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами по статье "Расходы на содержание персонала и административные расходы". Суммы начислений за неиспользованный отпуск также включены в затраты на содержание персонала в составе расходов на содержание персонала и административных расходов.

Все актуарные прибыли и убытки, связанные с пенсионным планом с установленными выплатами, Группа отражает непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

Учет влияния инфляции

Если экономические условия, в которых дочерняя компания Группы осуществляет свою деятельность, признаются гиперинфляционными согласно определениям МСФО (IAS) 29 *"Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики"*, то дочерняя компания руководствуется стандартом МСФО (IAS) 29. Стандартом предусмотрено, что финансовая отчетность в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть составлена в единицах измерения на отчетную дату.

Пересчет иностранных валют

Каждое предприятие Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и оценка статей финансовой отчетности каждого предприятия производится в соответствующей функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в эквиваленте функциональной валюты, переведенном по обменному курсу на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов от переоценки валютных статей. Неденежные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату первоначальной операции. Неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях ("рубли"), которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк. На отчетную дату активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы и не является валютой страны с гиперинфляционной экономикой, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по среднему курсу за отчетный период. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода в составе отдельного компонента собственных средств ("Фонд накопленных курсовых разниц").

5. Основные положения учетной политики (продолжение)**Пересчет иностранных валют (продолжение)**

Если функциональная валюта компании является валютой страны с гиперинфляционной экономикой, то все суммы (активы, обязательства, статьи капитала, доходы и расходы) таких компаний пересчитываются в российские рубли по курсу на дату закрытия отчетности, и, прежде чем применить данный метод пересчета, предприятие производит пересчет своей финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 29 (см. выше "Учет влияния инфляции"), за исключением сопоставимых сумм, которые пересчитываются в российские рубли. Разницы, которые возникают в каждом периоде между статьями капитала на конец предыдущего года и начало текущего года, представленные в российских рублях, признаются по строке "Влияние пересчета валют, за вычетом налогов" в составе прочего совокупного дохода в отношении соответствующих статей капитала. Оставшиеся различия при пересчете валют, возникающие в результате консолидации, отражаются в составе прочего совокупного дохода по строке "Влияние пересчета валют" в составе отдельного компонента капитала ("Фонд накопленных курсовых разниц").

При выбытии дочерней или ассоциированной компании или совместного предприятия, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая накопленная отложенная сумма, отраженная в составе собственных средств, относящаяся к данной компании, признается в отчете о прибылях и убытках.

На 31 декабря 2012 года основной обменный курс на дату закрытия, используемый для перевода остатков по счетам в долларах США в российские рубли, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2011 года: 32,1961 рубля за 1 доллар США), а основной обменный курс на дату закрытия, используемый для перевода остатков по счетам в евро в российские рубли, составлял 40,2286 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2011 года: 41,6714 рубля за 1 евро).

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке "Комиссионные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент – это отдельный компонент компании, осуществляющий финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы, относящиеся к операциям с другими компонентами этой же компании), результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений Группы, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам и для оценки их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация. Сегменты раскрываются отдельно (отчетные сегменты), если преобладающая часть их доходов формируется за счет продаж сторонним покупателям, а их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Группы. В отношении сегментов, которые не отвечают приведенным выше требованиям, но которые могут быть объединены по характеру деятельности, производственным процессам, продуктам или услугам, проводится анализ на предмет соответствия требованиям по отражению в качестве отчетных сегментов на таком агрегированном уровне.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" Группа определила свои глобальные бизнес-линии в качестве операционных сегментов. Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных глобальных бизнес-линий и компаний Группы, при необходимости скорректированных на межсегментные перераспределения.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке их ликвидности. Группа не имеет четко определенного операционного цикла, поэтому оборотные и внеоборотные активы и краткосрочные и долгосрочные обязательства в отчете о финансовом положении отдельно не представляются. Согласно общепринятой банковской практике активы и обязательства представляются в порядке их ликвидности.

6. Существенные учетные оценки и суждения

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года.

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и под обязательства по предоставлению кредитов

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

Для расчета резервов под обесценение кредитов и обязательств по предоставлению кредитов на 31 декабря 2012 и 2011 годов Группа применила утвержденную формализованную методику создания резервов для кредитов и обязательств по предоставлению кредитов с признаками обесценения на индивидуальной основе и для кредитов, оцениваемых в совокупности на портфельной основе, без индивидуальных признаков обесценения и со схожими характеристиками кредитного риска.

Обесценение гудвила

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки стоимости от использования Группе необходимо оценить будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость гудвила составляла 104,9 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 104,7 миллиарда рублей) (Примечание 17).

Обесценение инвестиций в ассоциированные компании

Группа проводит анализ на предмет обесценения инвестиций в ассоциированные компании при наличии признаков обесценения на отчетную дату. Возмещаемая стоимость инвестиций определяется как справедливая стоимость за вычетом затрат на реализацию. Если инвестиции Группы не котируются на активных рынках, их справедливая стоимость определяется с помощью различных методов оценки, включая использование оценочных мультипликаторов и методов дисконтирования денежных потоков.

Определение наличия существенного влияния на другие предприятия

Группа может владеть голосующими акциями других предприятий в размере около, но менее 20%. Наличие существенного влияния Группы в таких предприятиях определяется на основе суждения относительно того, имеет ли Группа право принимать участие в принятии решений в области финансовой и операционной деятельности объекта инвестиции, в т. ч. способна ли она заблокировать принятие некоторых неблагоприятных для Группы решений, не имея контроля или совместного контроля над соответствующими компаниями. Подробные сведения об инвестициях Группы в предприятия, на которые Группа оказывает существенное влияние, приведены в Примечании 13.

6. Существенные учетные оценки и суждения (продолжение)

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым и неожиданным изменениям, ретроспективно затрагивающим предыдущие отчетные периоды. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными финансовыми инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и оценках корректности налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды (Примечание 34).

Консолидация фондов

При консолидации паевых инвестиционных фондов Группа учитывает следующие ключевые факторы в отношении каждого фонда:

- дает ли Группе принадлежащая ей доля контроль над деятельностью фонда и возможность смены компании, управляющей фондом, или
- дает ли контроль, который Группа имеет над управляющей компанией, возможность сохранения контроля над деятельностью фонда через сохранение находящейся под ее контролем компании в качестве управляющей фондом.

Оценка справедливой стоимости акций, не обращающихся на активном рынке

Подробная информация об оценке справедливой стоимости не обращающихся на рынке акций, классифицированных в качестве финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, приводится в Примечании 42. Оценка значения конкретных исходных показателей справедливой стоимости основывается на суждении руководства и раскрывается в Приложении 42.

7. Денежные средства и краткосрочные активы

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Наличные средства	102,0	104,3
Остатки по счетам в центральных банках (кроме обязательных резервов)	227,4	197,1
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	34,3	31,2
- других стран	205,3	74,4
Итого денежные средства и краткосрочные активы	569,0	407,0
За вычетом корреспондентских счетов в драгоценных металлах	(6,3)	(8,4)
За вычетом средств с ограниченным правом использования	(1,8)	(1,1)
Итого денежные средства и их эквиваленты	560,9	397,5

Средства с ограниченным правом использования представлены остатками с юридически ограниченным правом использования в сумме 1,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 1,1 миллиарда рублей). По средствам с ограниченным правом использования было предоставлено обеспечение в виде средств банков на сумму 1,0 миллиард рублей (на 31 декабря 2011 года: 1,0 миллиард рублей). Для целей консолидированного отчета о движении денежных средств средства с ограниченным правом использования и корреспондентские счета в драгоценных металлах не включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

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

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли	485,4	540,7
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43,4	30,8
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	528,8	571,5

Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, управляются на основе анализа их справедливой стоимости в соответствии со стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, принятой каждой компанией в составе Группы, и информацией о данных инструментах, предоставляемой ключевому управленческому персоналу.

Финансовые активы, предназначенные для торговли

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США		
Еврооблигации российских компаний и банков	16,4	33,4
Облигации и еврооблигации иностранных государств	15,5	16,0
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	6,1	13,6
Еврооблигации Российской Федерации	0,5	1,4
Долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях		
Облигации российских компаний и банков	231,1	200,0
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	21,3	55,6
Российские муниципальные облигации	5,2	4,1
Векселя российских компаний и банков	1,7	3,3
Еврооблигации российских компаний и банков	1,2	—
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	0,6	0,4
Еврооблигации Российской Федерации	0,3	—
Облигации иностранных государств	—	0,7
Долговые ценные бумаги с номиналом в других валютах		
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	3,1	2,3
Облигации иностранных государств	2,2	4,5
Еврооблигации российских компаний и банков	0,3	1,1
Российские муниципальные еврооблигации	0,1	0,5
<i>Торговые кредитные продукты</i>	31,6	—
<i>Долевые ценные бумаги</i>	55,1	124,9
<i>Остатки по производным финансовым инструментам (Примечание 39)</i>	93,1	78,9
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	485,4	540,7

На 31 декабря 2012 года облигации российских компаний и банков в основном представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные российскими банками и нефтегазовыми, производственными, металлургическими и энергетическими компаниями. На 31 декабря 2012 года долевые ценные бумаги представлены ценными бумагами российских банков и нефтегазовых, металлургических и строительных компаний.

8. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Облигации иностранных компаний и банков	27,2	10,9
Облигации и еврооблигации российских компаний и банков	7,1	7,5
Долевые ценные бумаги	6,7	11,0
Облигации и еврооблигации иностранных государств	2,4	1,4
Итого финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43,4	30,8

На 31 декабря 2012 года финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя активы, предоставляемые в качестве обеспечения по средствам банков; на указанную дату сумма таких активов была равна нулю (Примечание 20) (на 31 декабря 2011 года: 1,4 миллиарда рублей). Информация о справедливой стоимости в соответствии с иерархией справедливой стоимости по каждому классу финансовых инструментов раскрыта в Примечании 42.

9. Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>		
Облигации российских компаний и банков	40,7	2,4
Еврооблигации российских компаний и банков	5,2	—
Долевые ценные бумаги	1,0	0,1
Еврооблигации иностранных компаний и банков	0,8	—
Облигации и еврооблигации иностранных государств	0,7	—
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	0,2	0,9
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	48,6	3,4
<i>Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Еврооблигации российских компаний и банков	0,1	2,9
Облигации иностранных компаний и банков	—	0,8
Облигации иностранных государств	—	0,5
Итого финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,1	4,2
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48,7	7,6
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	5,6	0,4
Облигации иностранных государств	0,2	0,6
Облигации иностранных компаний и банков	0,1	—
Облигации российских компаний и банков	—	1,3
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,9	2,3
Финансовые активы, классифицированные как кредиты и авансы клиентам	245,5	188,3
Финансовые активы, классифицированные как средства в банках	2,8	0,4
Итого финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	302,9	198,6

9. Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа (продолжение)

На 31 декабря 2012 года облигации российских компаний и банков, представленные в вышеуказанной таблице, в основном представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные российскими банками, транспортными, нефтегазовыми и металлургическими компаниями.

На 31 декабря 2012 года финансовые активы, классифицированные как кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам "репо", представлены преимущественно облигациями федерального займа с амортизацией долга (ОФЗ-АД) балансовой стоимостью 244,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 175,5 миллиарда рублей), которые были приобретены ОАО "Банк Москвы" в сентябре 2011 года за счет поступлений по кредиту АСВ (Примечание 22).

10. Средства в банках

	<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	<i>На 31 декабря 2011 г.</i>
ОЭСР	251,5	204,6
Россия	99,1	171,8
Прочие страны	10,2	50,8
Итого средства в банках, до вычета резерва	360,8	427,2
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 33)	(2,2)	(2,6)
Итого средства в банках	358,6	424,6

На 31 декабря 2012 года общая сумма по договорам обратного "репо" с банками составила 65,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 78,9 миллиарда рублей). По данным договорам обратного "репо" было получено обеспечение в виде ценных бумаг со справедливой стоимостью 66,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 82,0 миллиарда рублей).

На 31 декабря 2012 года 2,2 миллиарда рублей, учитываемые в составе средств в банках, предоставлены в качестве обеспечения по выпущенным внутренним облигациям с ипотечным покрытием (на 31 декабря 2011 года: 0,5 миллиарда рублей) (Примечание 38).

11. Кредиты и авансы клиентам

В таблице ниже представлены кредиты и авансы клиентам в разбивке по классам.

	<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	<i>На 31 декабря 2011 г.</i>
Кредиты юридическим лицам		
Финансирование текущей деятельности	2 575,1	2 091,9
Проектное финансирование и прочее	1 068,7	1 314,7
Финансовая аренда	205,6	244,1
Договоры обратного "репо"	115,2	115,3
Итого кредиты юридическим лицам	3 964,6	3 766,0
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты и прочее	624,3	436,2
Ипотечные кредиты	390,7	309,0
Кредиты на покупку автомобиля	102,0	75,5
Договоры обратного "репо"	3,2	3,4
Итого кредиты физическим лицам	1 120,2	824,1
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 33)	(323,3)	(288,5)
Итого кредиты и авансы клиентам	4 761,5	4 301,6

11. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовая аренда представляет собой кредиты лизинговым компаниям, а также чистые инвестиции в лизинг.

Ниже представлена расшифровка дебиторской задолженности по лизингу (финансовой аренде):

	<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	<i>На 31 декабря 2011 г.</i>
Валовые инвестиции в лизинг	252,1	245,5
За вычетом незаработанного дохода по лизингу	(75,9)	(79,1)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	176,2	166,4
За вычетом резерва под обесценение	(11,6)	(10,3)
Чистые инвестиции в лизинг	164,6	156,1

Ниже представлены будущие минимальные лизинговые платежи к получению Группой:

	<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	<i>На 31 декабря 2011 г.</i>
До 1 года	48,6	50,3
От 1 года до 5 лет	150,7	141,7
Более 5 лет	52,8	53,5
Минимальные лизинговые платежи к получению	252,1	245,5

Ниже представлены чистые инвестиции в лизинг:

	<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	<i>На 31 декабря 2011 г.</i>
До 1 года	43,4	44,6
От 1 года до 5 лет	105,0	95,5
Более 5 лет	27,8	26,3
Чистые инвестиции в лизинг	176,2	166,4

Ниже представлена концентрация риска в рамках портфеля кредитов клиентам по секторам экономики:

	<i>На 31 декабря 2012 г.</i>		<i>На 31 декабря 2011 г.</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Физические лица	1 120,2	22	824,1	18
Финансы	622,9	12	619,6	13
Строительство	596,7	12	530,7	12
Промышленное производство	517,2	11	464,3	10
Торговля и коммерция	492,9	10	357,0	8
Металлы	372,6	7	363,2	8
Транспорт	362,6	7	386,9	8
Нефтегазовая отрасль	208,1	4	119,2	3
Энергетика	202,8	4	145,7	3
Государственные органы власти	153,3	3	248,8	5
Химическая промышленность	137,4	3	214,9	5
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	103,4	2	94,1	2
Телекоммуникации и средства массовой информации	69,2	1	69,5	2
Угольная промышленность	42,6	1	58,0	1
Авиастроение	15,8	—	18,0	—
Прочее	67,1	1	76,1	2
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	5 084,8	100	4 590,1	100

11. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты финансовому сектору включают в себя кредиты, выданные холдинговым компаниям промышленных групп, финансирование операций слияния и поглощения, а также кредиты, выданные лизинговым, страховым и прочим небанковским финансовым компаниям.

На 31 декабря 2012 года общая сумма кредитов, выданных Группой 10 крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составляет 1 030,7 миллиарда рублей, или 19% от кредитного портфеля клиентам, до вычета резервов, и финансовых активов, классифицированных как кредиты и авансы клиентам, заложенных по договорам "репо" (на 31 декабря 2011 года: 1 036,8 миллиарда рублей, или 22%).

На 31 декабря 2012 года общая сумма неработающих кредитов, которые определяются Группой как обесцененные кредиты со сроком просрочки более 90 дней, составила 287,7 миллиарда рублей, или 5,4% от суммы кредитного портфеля клиентам, до вычета резервов, и кредитов, заложенных по договорам "репо" (на 31 декабря 2011 года: 259,1 миллиарда рублей, или 5,4%).

На 31 декабря 2012 года кредиты и авансы клиентам балансовой стоимостью 34,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 115,4 миллиарда рублей), представленные облигациями федерального займа с амортизацией долга (ОФЗ-АД), приобретенными в сентябре 2011 года ОАО "Банк Москвы", включены в состав кредитов, выданных государственным органам власти, для целей раскрытия информации о концентрации рисков по секторам экономики.

На 31 декабря 2012 года Группа получила обеспечение в виде ценных бумаг по соглашениям обратного "репо" с клиентами, справедливая стоимость которого составила 145,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 177,0 миллиардов рублей).

На 31 декабря 2012 года общая сумма заложенных кредитов корпоративным клиентам составила 283,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 72,3 миллиарда рублей). Данные кредиты предоставлены в качестве обеспечения по прочим заемным средствам (Примечание 22) и средствам банков (Примечание 20) в составе обязательств. В состав вышеуказанных заложенных кредитов входят ипотечные кредиты на сумму 5,0 миллиардов рублей (на 31 декабря 2011 года: 5,0 миллиардов рублей) и кредиты на покупку автомобиля на сумму 13,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: ноль) (Примечание 38).

На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость ипотечных кредитов, предоставленных в качестве обеспечения по выпущенным долговым ценным бумагам, составила 23,9 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 8,2 миллиарда рублей).

В 2012 году сумма процентного дохода, признанного Группой по обесцененным кредитам, составила 5,3 миллиарда рублей (в 2011 году: 10,8 миллиарда рублей).

12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Долевые ценные бумаги	41,2	135,8
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	19,8	10,2
Облигации российских компаний и банков	14,6	0,4
Облигации и еврооблигации иностранных государств	12,0	10,6
Еврооблигации российских компаний и банков	5,0	6,4
Облигации и еврооблигации иностранных компаний и банков	3,1	3,7
Векселя российских компаний и банков	1,7	0,6
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97,4	167,7

На 31 декабря 2012 года долевые ценные бумаги представлены преимущественно акциями российских металлургических и финансовых компаний.

За год, завершившийся 31 декабря 2012 года, Группа отразила убыток от обесценения в сумме 1,9 миллиарда рублей до налогообложения, который был переклассифицирован из состава нерезализованной прибыли по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, в отчет о прибылях и убытках, и прибыль по реализованной части переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 6,8 миллиарда рублей до налогообложения, перенесенную в отчет о прибылях и убытках в связи с продажей финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (в 2011 году: 2,1 миллиарда рублей и 6,2 миллиарда рублей, соответственно).

13. Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

	Страна регистрации	Вид деятельности	На 31 декабря 2012 г. Балансовая стоимость	Доля владения	На 31 декабря 2011 г. Балансовая стоимость	Доля владения
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия						
ОАО "Столичная страховая группа"	Россия	Страхование	15,5	50,00%	16,0	50,00%
"Лента Лимитед (БВАй)"	Британские Виргинские о-ва	Розничный бизнес	9,4	11,85%	н/п	н/п
ЗАО "КС-Холдинг"	Россия	Страхование	6,1	49,00%	5,7	49,00%
"Русс аут оф хоум", БВ	Нидерланды	Средства массовой информации	4,2	35,77%	—	—
ОАО "КБ Еврофинанс Моснарбанк"	Россия	Банк	3,4	25,00%	3,3	25,00%
"Вьетнамско-российский совместный банк"	Вьетнам	Банк	1,8	50,00%	2,0	50,00%
"Хаберма Энтерпрайзис", Лтд.	Кипр	Недвижимость	1,8	39,10%	1,2	39,10%
ООО "Западная Голд Майнинг"	Россия	Золотодобыча	1,7	23,08%	н/п	н/п
"Бургер Кинг Раша (Кипр)", Лтд.	Кипр	Быстрое питание	1,5	48,80%	—	—
"Гелоза Холдингз", Лтд.	Кипр	Недвижимость	0,8	21,16%	0,4	21,16%
АО "Эстонский кредитный банк"	Эстония	Банк	0,6	49,79%	0,2	43,79%
"ВТБ Капитал Ай2БФ ДжейВиСи (Кайман)", Лтд.	Каймановы о-ва	Финансы	0,1	50,00%	—	—
ОАО "Единая Электронная Торговая Площадка"	Россия	Информационные технологии	0,1	48,18%	н/п	н/п
"Финнист Реал Эстейт С.А.Р.Л."	Люксембург	Недвижимость	—	19,99%	0,5	19,99%
ООО "Хонг Хуа СиАйЭс"	Россия	Промышленное производство	—	25,00%	—	—
ООО "Изумрудный Город 2000"	Россия	Строительство	—	50,00%	—	50,00%
ООО "Тагар-Сити"	Россия	Строительство	—	50,00%	—	50,00%
ООО "Амираль Б.В."	Россия	Строительство	—	50,00%	—	50,00%
ООО "Айлиноза инвестментс лимитед"	Россия	Строительство	—	45,00%	—	45,00%
ООО "Межбанковский Торговый Дом"	Россия	Коммерция	—	50,00%	—	50,00%
ЗАО "Автоматизированные банковские технологии"	Россия	Информационные технологии	—	25,86%	—	25,86%
ООО "Пенсионный резерв"	Россия	Финансы	н/п	н/п	—	19,00%
ЗАО "Галс-Технопарк"	Россия	Строительство	н/п	н/п	1,0	50,00%
"Системапис С.А.Р.Л."	Люксембург	Строительство	н/п	н/п	1,0	50,00%
ОАО "Российский Национальный Коммерческий Банк"	Россия	Банк	н/п	н/п	0,5	39,80%
Итого инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия			47,0		31,8	
Инвестиции в ассоциированные компании, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
"Талита Трейдинг", Лтд.	Кипр	Финансы	1,1	50,00%	0,7	50,00%
"Исмер", Лтд.	Кипр	Строительство	0,2	50,00%	н/п	н/п
Итого инвестиции в ассоциированные компании, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			1,3		0,7	
Итого инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия			48,3		32,5	

13. Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия (продолжение)

В первом квартале 2012 года Группа получила 100% контроль над "Системапсис С.А.Р.Л." и контрольную долю участия в размере 84,91% в ОАО "Российский Национальный Коммерческий Банк".

Во втором квартале 2012 года Группа приобрела долю участия в размере 48,8% в "Бургер Кинг Раша (Кипр)", Лимитед (совместное предприятие с участием "Бургер Кинг Уорлдайд Холдингз Инк." и ООО "Бургер Рус") за 50 миллионов долларов США (1,6 миллиарда рублей).

Во втором квартале 2012 года Группа приобрела за 1,0 миллиард рублей 100% акций ЗАО "Стройпромобъект", которому принадлежит 50% акций ЗАО "Галс-Технопарк" (бывшей ассоциированной компании Группы). После приобретения Группе принадлежит 100% акций ЗАО "Галс-Технопарк" (Примечание 44).

В третьем квартале 2012 года Группа получила 100% контроль над ООО "Пенсионный резерв" посредством приобретения доли участия в размере 81,0% у одной из связанных сторон Группы за 0,3 миллиарда рублей.

В третьем квартале 2012 года Группа увеличила свою долю участия в ООО "Западная Голд Майнинг" с 9,92% до 23,08% путем приобретения дополнительных долей участия за 32 миллиона долларов США (1,0 миллиард рублей).

В третьем квартале 2012 года Группа получила существенное влияние в компании "Лента Лимитед (БВАй)" с пакетом в размере 11,85% посредством представительства в совете директоров и участия в принятии решений в области операционной деятельности компании.

На 31 декабря 2012 года инвестиция в ассоциированную компанию в размере 0,8 миллиарда рублей была заложена в качестве обеспечения по средствам, полученным другой ассоциированной компанией Группы (на 31 декабря 2011 года: 0,7 миллиарда рублей).

В таблице ниже представлена агрегированная финансовая информация по ассоциированным компаниям и совместным предприятиям:

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Активы	438,0	250,6
Обязательства	374,8	193,9
Чистые активы	63,2	56,7
Выручка	164,0	57,0
Чистая прибыль	9,2	1,2

Непризнанная доля в убытках ассоциированных компаний за 2012 год и накопленная на 31 декабря 2012 года сумма таких убытков составила, соответственно, 0,5 миллиарда рублей и 0,7 миллиарда рублей (за 2011 год и накопленная на 31 декабря 2011 года сумма: 0,1 миллиарда рублей и 0,2 миллиарда рублей, соответственно).

14. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Облигации российских компаний и банков	2,3	32,8
Российские муниципальные облигации	0,3	1,0
Облигации иностранных государств	0,2	0,5
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	—	0,1
Облигации иностранных компаний и банков	0,1	—
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резерва	2,9	34,4
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 33)	(2,0)	(2,0)
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,9	32,4

15. Земля и основные средства

Ниже представлено движение по статье "Земля и основные средства":

	<i>Земля и здания</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Незавершенное строитель- ство</i>	<i>Оборудование в операционной аренде</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 г.	69,4	16,0	10,1	21,3	116,8
Первоначальная или переоцененная стоимость					
Остаток на 1 января 2012 г.	72,2	33,7	10,1	22,8	138,8
Влияние гиперинфляции	0,5	0,3	—	—	0,8
Приобретение дочерних компаний	3,6	5,2	—	—	8,8
Выбытие дочерних компаний	—	(0,1)	—	—	(0,1)
Поступления	6,2	7,7	11,3	4,5	29,7
Перевод между категориями	6,4	1,0	(11,7)	—	(4,3)
Выбытие	(1,4)	(2,7)	(0,5)	(6,3)	(10,9)
Переоценка	7,1	—	—	—	7,1
Резерв под обесценение	(1,6)	—	(1,3)	—	(2,9)
Восстановление резерва под обесценение	0,9	—	—	—	0,9
Переклассификация	(0,1)	—	—	—	(0,1)
Влияние пересчета валют	(0,4)	(0,3)	—	(0,2)	(0,9)
Остаток на 31 декабря 2012 г.	93,4	44,8	7,9	20,8	166,9
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2012 г.	2,8	17,7	—	1,5	22,0
Влияние гиперинфляции	—	0,1	—	—	0,1
Начисленная амортизация	2,5	6,0	—	1,2	9,7
Выбытие	(0,2)	(1,4)	—	(0,4)	(2,0)
Выбытие дочерних компаний	—	(0,1)	—	—	(0,1)
Перевод между категориями	0,2	—	—	—	0,2
Переоценка	(5,3)	—	—	—	(5,3)
Влияние пересчета валют	—	(0,2)	—	—	(0,2)
Остаток на 31 декабря 2012 г.	—	22,1	—	2,3	24,4
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 г.	93,4	22,7	7,9	18,5	142,5

15. Земля и основные средства (продолжение)

В 2012 году перевод между категориями включает перевод между категориями в составе статьи "Земля и основные средства" и перевод в / из статьи "Имущество, предназначенное для продажи в ходе обычной деятельности" в составе прочих активов.

	<i>Земля и здания</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Незавершенное строитель- ство</i>	<i>Оборудование в операционной аренде</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 г.	61,1	15,1	3,1	33,9	113,2
Первоначальная или переоцененная стоимость					
Остаток на 1 января 2011 г.	62,3	28,2	3,1	35,0	128,6
Влияние гиперинфляции	0,7	0,6	0,2	—	1,5
Приобретение дочерних компаний	14,0	3,2	3,3	—	20,5
Поступления	4,5	6,8	7,8	21,7	40,8
Перевод между категориями	(7,8)	(2,8)	0,3	3,2	(7,1)
Выбытие	(1,0)	(1,7)	(3,9)	(37,4)	(44,0)
Резерв под обесценение	—	—	(0,5)	—	(0,5)
Влияние пересчета валют	(0,5)	(0,6)	(0,2)	0,3	(1,0)
Остаток на 31 декабря 2011 г.	72,2	33,7	10,1	22,8	138,8
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2011 г.	1,2	13,1	—	1,1	15,4
Влияние гиперинфляции	—	0,3	—	—	0,3
Начисленная амортизация	1,8	4,8	—	1,9	8,5
Выбытие	(0,2)	(0,4)	—	(1,5)	(2,1)
Влияние пересчета валют	—	(0,1)	—	—	(0,1)
Остаток на 31 декабря 2011 г.	2,8	17,7	—	1,5	22,0
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 г.	69,4	16,0	10,1	21,3	116,8

Земля и здания были переоценены по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года. Оценка производилась независимыми оценщиками, имеющими соответствующую профессиональную квалификацию и недавний опыт по проведению оценки схожих объектов Земли и зданий с аналогичным расположением. Справедливая стоимость определялась исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	<i>На 31 декабря 2011 г.</i>
Первоначальная стоимость	77,9	62,8
За вычетом накопленной амортизации и обесценения	(6,9)	(4,4)
Остаточная стоимость	71,0	58,4

На 31 декабря 2012 года Группа признала убытки от обесценения в отношении объектов незавершенного строительства в сумме 1,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 0,5 миллиарда рублей).

16. Инвестиционная недвижимость

	2012 г.	2011 г.
Инвестиционная недвижимость на 1 января	122,5	102,2
Приобретение дочерних компаний	6,7	10,7
Выбытие дочерних компаний	(2,3)	(0,6)
Поступления	4,0	4,8
Выбытие	(3,0)	(1,3)
Переклассифицировано из состава зданий	2,8	–
Переклассифицировано в состав имущества, предназначенного для продажи	(1,0)	(2,1)
Переклассифицировано из состава имущества, предназначенного для продажи	0,7	0,2
Переоценка	11,4	4,5
Капитализация расходов	6,2	4,1
Инвестиционная недвижимость на 31 декабря	148,0	122,5

На 31 декабря 2012 года переоценка стоимости инвестиционной недвижимости составила 11,4 миллиарда рублей (в 2011 году: 4,5 миллиарда рублей). Оценка проводилась внутренними оценщиками Группы и независимыми оценщиками исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов недвижимости.

В 2012 году сумма инвестиционной недвижимости Группы увеличилась в результате приобретения ОАО "Галс-Девелопмент" и ОАО "Банк Москвы" дочерних компаний на 6,6 миллиарда рублей и 0,1 миллиарда рублей, соответственно.

В 2012 году результате выбытия дочерней компании ОАО "ТрансКредитБанк" сумма инвестиционной недвижимости Группы уменьшилась на 2,3 миллиарда рублей.

В 2011 году сумма инвестиционной недвижимости Группы увеличилась в связи с получением объектов недвижимости стоимостью 3,3 миллиарда рублей в результате приобретения ОАО "Банк Москвы". Инвестиционная недвижимость на сумму 5,5 миллиарда рублей и 1,9 миллиарда рублей была получена ОАО "Галс-Девелопмент" и ОАО "ТрансКредитБанк", соответственно, в результате приобретения дочерних компаний.

В 2011 году сумма инвестиционной недвижимости Группы уменьшилась на 0,6 миллиарда рублей. Выбытие недвижимости на указанную сумму произошло при продаже ОАО "Галс-Девелопмент" своей дочерней компании.

В 2012 году земельные участки, а также объекты коммерческой и жилой недвижимости общей стоимостью 2,2 миллиарда рублей (в 2011 году: 3,9 миллиарда рублей) были непосредственно переданы в собственность Группы в обмен на урегулирование задолженности заемщиков по кредитам, выданным Группой. Недвижимость стоимостью 1,2 миллиарда рублей (в 2011 году: 0,6 миллиарда рублей) была получена путем обращения взыскания на имущество, переданное в залог по договорам ипотечного кредитования. Оценка справедливой стоимости приобретенной инвестиционной недвижимости на дату приобретения проводилась независимым профессиональным оценщиком.

В 2012 году в ходе обычной деятельности Группа приобрела земельные участки стоимостью 0,6 миллиарда рублей (в 2011 году: 0,3 миллиарда рублей) с целью их освоения и последующей перепродажи.

На 31 декабря 2012 года стоимость незавершенных объектов инвестиционной недвижимости составляет 36,5 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 33,2 миллиарда рублей).

В 2012 году Группа капитализировала расходы в сумме 6,2 миллиарда рублей (в 2011 году: 4,1 миллиарда рублей), связанные с объектами инвестиционной недвижимости, находящимися в стадии строительства или девелопмента.

16 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Группа заключила договоры операционной аренды в отношении части инвестиционной недвижимости, находящейся в собственности Группы. Минимальные будущие арендные платежи по нерасторгаемым договорам операционной аренды на 31 декабря 2012 года составляли 13,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 2,0 миллиарда рублей), из них платежи на сумму 2,5 миллиарда рублей относятся к категории платежей к получению менее чем через один год (в 2011 году: 0,6 миллиарда рублей), платежи на сумму 10,5 миллиарда рублей относятся к категории платежей к получению более чем через один год, но не позднее чем через пять лет (в 2011 году: 1,4 миллиарда рублей), и платежи на сумму 0,7 миллиарда рублей относятся к категории платежей к получению в срок более чем через пять лет (в 2011 году: ноль).

В 2012 году Группа признала арендный доход в сумме 2,1 миллиарда рублей (в 2011 году: 0,9 миллиарда рублей) в качестве дохода от небанковской деятельности и прямые операционные расходы в сумме 0,7 миллиарда рублей (в 2011 году: 0,3 миллиарда рублей) в отношении инвестиционной недвижимости, от которой Группа получала арендный доход.

17 Нематериальные активы и гудвил

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов и гудвила:

	Нематериальный актив в виде депозитов основных клиентов и кредитов основным клиентам	Программное обеспечение	Прочие права	Фирменное наименование и товарные знаки	Гудвил	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 г.	28,5	4,4	2,1	1,5	104,7	141,2
Первоначальная стоимость за вычетом обесценения						
Остаток на 1 января 2012 г.	35,2	6,5	3,6	1,5	104,7	151,5
Списание полностью амортизированных активов	(4,4)	—	—	—	—	(4,4)
Остаток на 1 января 2012 г. после списания полностью амортизированных активов	30,8	6,5	3,6	1,5	104,7	147,1
Поступления	—	2,5	3,6	—	—	6,1
Приобретение в результате объединения бизнеса	—	—	—	—	1,7	1,7
Выбытие	—	(0,7)	(2,3)	—	—	(3,0)
Списание в результате обесценения	—	(0,2)	(0,1)	—	(1,5)	(1,8)
Восстановление ранее списанных активов	—	—	0,5	—	—	0,5
Остаток на 31 декабря 2012 г.	30,8	8,1	5,3	1,5	104,9	150,6
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 г.	6,7	2,1	1,5	—	—	10,3
Списание полностью амортизированных активов	(4,4)	—	—	—	—	(4,4)
Остаток на 1 января 2012 г. после списания полностью амортизированных активов	2,3	2,1	1,5	—	—	5,9
Начисленная амортизация	5,0	1,1	1,7	0,1	—	7,9
Выбытие	—	(0,5)	—	—	—	(0,5)
Остаток на 31 декабря 2012 г.	7,3	2,7	3,2	0,1	—	13,3
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 г.	23,5	5,4	2,1	1,4	104,9	137,3

17. Нематериальные активы и гудвил (продолжение)

	Нематериальный актив в виде депозитов основных клиентов и кредитов основным клиентам	Программное обеспечение	Прочие права	Фирменное наименование и товарные знаки	Гудвил	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 г.	5,0	3,0	2,6	–	19,9	30,5
Первоначальная стоимость за вычетом обесценения						
Остаток на 1 января 2011 г.	9,8	4,6	2,9	–	19,9	37,2
Поступления	–	2,0	1,6	–	–	3,6
Приобретение в результате объединения бизнеса	25,4	0,3	0,3	1,5	84,8	112,3
Выбытие	–	(0,3)	(0,8)	–	–	(1,1)
Списание в результате обесценения	–	–	(0,1)	–	–	(0,1)
Влияние пересчета валют	–	(0,1)	–	–	–	(0,1)
Перевод между категориями	–	–	(0,3)	–	–	(0,3)
Остаток на 31 декабря 2011 г.	35,2	6,5	3,6	1,5	104,7	151,5
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2011 г.	4,8	1,6	0,3	–	–	6,7
Начисленная амортизация	1,9	0,9	1,2	–	–	4,0
Выбытие	–	(0,4)	–	–	–	(0,4)
Остаток на 31 декабря 2011 г.	6,7	2,1	1,5	–	–	10,3
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 г.	28,5	4,4	2,1	1,5	104,7	141,2

Балансовая стоимость гудвила и нематериального актива в виде депозитов основных клиентов и кредитов основным клиентам распределена на каждое из следующих подразделений, генерирующих денежные потоки:

	На 31 декабря 2012 г.			На 31 декабря 2011 г.		
	Балансовая стоимость гудвила	Балансовая стоимость нематериального актива в виде депозитов основных клиентов и кредитов основным клиентам	Итого	Балансовая стоимость гудвила	Балансовая стоимость нематериального актива в виде депозитов основных клиентов и кредитов основным клиентам	Итого
ОАО "Банк Москвы"	84,7	20,2	104,9	84,7	24,4	109,1
ОАО "ТрансКредитБанк"	7,7	3,1	10,8	7,7	3,9	11,6
Северо-западный региональный центр (подразделение) (ранее ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад")	5,2	–	5,2	5,2	–	5,2
ЗАО "ВТБ-Арена"	4,3	–	4,3	4,3	–	4,3
ЗАО "Банк ВТБ 24"	2,1	–	2,1	2,1	–	2,1
ОАО "Банк ВТБ (Азербайджан)"	0,4	–	0,4	0,4	–	0,4
ЗАО "ВТБ Специализированный депозитарий"	–	0,2	0,2	–	0,2	0,2
ООО "Пенсионный резерв"	0,2	–	0,2	–	–	–
ЗАО "Банк ВТБ (Армения)"	0,1	–	0,1	0,1	–	0,1
ЗАО "ВТБ Управление активами"	0,1	–	0,1	0,1	–	0,1
"Ситер Инвест" Б.В.	0,1	–	0,1	0,1	–	0,1
Остаточная стоимость	104,9	23,5	128,4	104,7	28,5	133,2

17. Нематериальные активы и гудвил (продолжение)

На дату анализа гудвила на предмет обесценения, т. е. на 31 декабря 2012 года, возмещаемая стоимость ОАО "Банк Москвы" определялась путем расчета ценности использования на основании бюджетных прогнозов денежных потоков до налогообложения на пятилетний период, утвержденных руководством. Возмещаемая стоимость составила 392,4 миллиарда рублей. Для дисконтирования прогнозируемых денежных потоков применялась ставка в размере 14% годовых.

Гудвил, относящийся к ОАО "ТрансКредитБанк", распределяется на связанные с корпоративным и розничным банковским бизнесом подразделения, генерирующие денежные потоки, и анализируется на предмет обесценения отдельно по каждому подразделению, генерирующему денежные потоки. На 31 декабря 2012 года возмещаемая стоимость подразделений ОАО "ТрансКредитБанк", генерирующих денежные потоки, определялась путем расчета ценности использования на основании бюджетных прогнозов денежных потоков до налогообложения на трехлетний период, утвержденных руководством. Рассчитанные значения возмещаемой стоимости на 31 декабря 2012 года значительно превышают балансовую стоимость соответствующих подразделений, генерирующих денежные потоки, и распределенного гудвила. Для дисконтирования прогнозируемых денежных потоков применялась ставка в размере 14% годовых.

В марте 2011 года ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад" прекратило деятельность в качестве дочернего банка ВТБ в связи с завершением юридического слияния ВТБ и ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад". Данная реорганизация сопровождалась образованием Северо-Западного регионального центра ВТБ – нового подразделения, генерирующего денежные потоки, на базе головного офиса бывшего ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад". Поэтому Группа перераспределила соответствующий гудвил на новое подразделение, генерирующее денежные потоки, возмещаемая стоимость которого на 31 декабря 2012 года составляет 85,4 миллиарда рублей. Для дисконтирования прогнозируемых денежных потоков применялась ставка в размере 14% годовых.

ЗАО "Банк ВТБ 24" был определен в качестве отдельного подразделения, генерирующего денежные потоки. На дату анализа гудвила на предмет обесценения, т. е. на 30 сентября 2012 года, возмещаемая стоимость ЗАО "Банк ВТБ 24" определялась путем расчета ценности использования на основании бюджетных прогнозов денежных потоков до налогообложения на пятилетний период, утвержденных руководством. Возмещаемая стоимость составила 247,0 миллиардов рублей. Для дисконтирования прогнозируемых денежных потоков применялась ставка в размере 14% годовых.

Гудвил, признанный в результате объединения бизнеса с "Системапис С.А.Р.Л.", состоявшегося в январе 2012 года, составил 0,7 миллиарда рублей. Указанная компания была определена в качестве отдельного подразделения, генерирующего денежные потоки. На 31 декабря 2012 года возмещаемая стоимость подразделения, генерирующего денежные потоки, определялась путем расчета ценности использования на основании прогнозов денежных потоков от проекта до налогообложения на трехлетний период. Для дисконтирования прогнозируемых денежных потоков применялась ставка в размере 12% годовых. На 31 декабря 2012 года расчетная возмещаемая стоимость ниже балансовой стоимости подразделения, генерирующего денежные потоки, и гудвила. Как следствие, был признан убыток от обесценения гудвила в сумме 0,7 миллиарда рублей.

Темпы роста не превышают долгосрочные средние темпы роста в том секторе экономики, в котором подразделение, генерирующее денежные потоки, осуществляет свою деятельность.

Гудвил, относящийся к ЗАО "ВТБ-Арена", распределен на девелоперский проект дочерней компании, определенный в качестве отдельного подразделения, генерирующего денежные потоки. На дату анализа гудвила на предмет обесценения, т. е. на 30 сентября 2012 года, возмещаемая стоимость ЗАО "ВТБ-Арена" определялась путем расчета ценности использования на основании прогнозов денежных потоков до налогообложения на четырнадцатилетний период (указанный срок повышает степень достоверности оценки в отношении долгосрочного девелоперского проекта). Возмещаемая стоимость составила 22,8 миллиарда рублей. Для дисконтирования прогнозируемых денежных потоков в рамках девелоперского проекта применялась ставка в размере 11,7%. На расчет ценности использования по ЗАО "ВТБ-Арена", рассматриваемого в качестве подразделения, генерирующего денежные потоки, наибольшее влияние оказывают допущения, касающиеся ставок дисконтирования, терминальной ставки капитализации, средневзвешенных ставок аренды помещений в торгово-развлекательных центрах, цен и графика продаж квартир, коэффициента заполнения и средней стоимости номера в гостиницах и апарта-отелях и т.д.

Расчетная возмещаемая стоимость девелоперского проекта ЗАО "ВТБ-Арена" примерно равна балансовой стоимости, и, следовательно, любое неблагоприятное изменение в ключевых допущениях приведет к возникновению убытков от обесценения, например, повышение терминальной ставки капитализации на 0,75% или увеличение ставки дисконтирования на 0,5% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости и признанию соответствующего убытка от обесценения гудвила.

17. Нематериальные активы и гудвил (продолжение)

Руководство считает, что возможные изменения в ключевых допущениях, использованных для определения возмещаемой стоимости, не приведут к обесценению гудвила, за исключением гудвила, приходящегося на проект развития ЗАО "ВТБ-Арена", как описано выше.

18. Прочие активы

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Прочие финансовые активы		
Средства в расчетах	13,6	8,3
Начисленные комиссионные доходы	5,1	2,2
Первоначальная маржа и прочее обеспечение, гарантирующее исполнение обязательств	4,9	—
Авансы поставщикам лизингового оборудования	4,5	4,9
Начисленные доходы по договорам операционной аренды	3,3	1,6
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1,8	—
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов (хеджирование) (Примечание 39)	0,6	0,5
Прочее	8,0	5,6
Итого прочие финансовые активы до резерва под обесценение	41,8	23,1
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов (Примечание 33)	(2,7)	(2,6)
Итого прочие финансовые активы	39,1	20,5
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, предназначенное для продажи в ходе обычной деятельности	44,1	34,3
Прочие активы, относящиеся к небанковской деятельности	40,5	26,2
Драгоценные металлы	35,2	19,9
Предоплата по налогам	12,0	17,8
Предоплата	10,6	9,2
Оборудование, приобретенное для последующей сдачи в лизинг	6,6	8,5
Расходы будущих периодов	5,2	5,8
Запасы	2,9	2,8
Права на строительство объектов и получение права собственности в рамках инвестиционных контрактов и связанные с ними капитализированные затраты на отделку	0,7	0,4
Имущество в аренде, предназначенное для девелопмента и продажи	—	1,6
Прочее	2,1	1,4
Итого прочие нефинансовые активы до резерва под обесценение	159,9	127,9
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов (Примечание 33)	(0,5)	(0,1)
Итого прочие нефинансовые активы	159,4	127,8
Итого прочие активы	198,5	148,3

На 31 декабря 2012 и 2011 годов имущество, предназначенное для продажи в ходе обычной деятельности, преимущественно связано с операциями ОАО "Галс-Девелопмент" и ЗАО "ВТБ-Арена".

На 31 декабря 2012 года стоимость незавершенных объектов имущества, предназначенного для продажи в ходе обычной деятельности, составляла 42,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 29,0 миллиардов рублей), а стоимость имущества, предназначенного для продажи в ходе обычной деятельности и готового к эксплуатации покупателем составляла 1,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 5,3 миллиарда рублей).

18. Прочие активы (продолжение)

На 31 декабря 2012 года в состав имущества, предназначенного для продажи в ходе обычной деятельности, включена сумма 1,4 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 1,4 миллиарда рублей), которая предоставлена в качестве обеспечения по прочим привлеченным средствам, учитываемым в составе прочих заемных средств (Примечание 22).

На 31 декабря 2012 и 2011 годов прочие активы, относящиеся к небанковской деятельности, преимущественно связаны с операциями с недвижимостью, лизинговыми операциями и прочими видами небанковской деятельности.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов оборудование, приобретенное для последующей сдачи в лизинг, и авансы поставщикам лизингового оборудования представляют собой операции ОАО "ВТБ-Лизинг".

19. Группа выбытия, предназначенная для продажи

В сентябре 2011 года при приобретении ОАО "Банк Москвы" Группа получила контрольную долю участия в ООО "БМ-Банк", расположенном в Киеве (Украина). В четвертом квартале 2011 года руководство приняло решение о продаже данных инвестиций и намеревается сделать это в течение 12 месяцев с даты классификации. В 2012 году Группа проводила активные мероприятия, направленные на продажу ООО "БМ-Банк". В феврале 2013 года был подписан протокол о намерениях, в котором оговариваются предварительные условия продажи 100% доли участия. Группа учитывала данные инвестиции как группу выбытия, предназначенную для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5. Данные инвестиции включены в состав сегментов "Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес" и "Розничный банковский бизнес" (Примечание 40).

В августе 2012 года Группа увеличила свою долю участия в компании, специализирующейся на сбыте электроэнергии, до 49,0%. Данная инвестиция в ассоциированную компанию была классифицирована как группа выбытия, предназначенная для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5, так как руководство Группы твердо намерено придерживаться плана продажи в течение последующих 12 месяцев. Балансовая стоимость, по которой учитывается данная инвестиция, составляет 8,5 миллиарда рублей.

20. Средства банков

	<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	<i>На 31 декабря 2011 г.</i>
Срочные кредиты и депозиты	444,9	369,2
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	271,3	310,6
Договоры "репо" с банками	43,7	19,9
Итого средства банков	759,9	699,7

На 31 декабря 2012 года к средствам банков относятся депозиты с ограниченным правом использования в сумме 1,0 миллиард рублей (на 31 декабря 2011 года: 1,0 миллиард рублей). Связанные с данными депозитами средства были отражены Группой в составе прочих остатков в неконвертируемых валютах (Примечание 7).

На 31 декабря 2012 года сумма срочных кредитов и депозитов была равна нулю (на 31 декабря 2011 года: 1,4 миллиарда рублей). Данные кредиты и депозиты обеспечиваются залогом финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма которых на 31 декабря 2012 года также была равна нулю (на 31 декабря 2011 года: 1,4 миллиарда рублей).

На 31 декабря 2012 года срочные кредиты и депозиты в размере 12,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 1,9 миллиарда рублей) обеспечены кредитами клиентам в сумме 24,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 2,0 миллиарда рублей).

20. Средства банков (продолжение)

Финансовые активы, предоставленные в качестве залога по договорам "репо", представляют собой финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, общая справедливая стоимость которых составляет 24,5 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 8,1 миллиарда рублей), финансовые активы, классифицируемые как средства в банках, амортизированная стоимость которых равна нулю (на 31 декабря 2011 года: 0,4 миллиарда рублей), а также финансовые активы, классифицированные как кредиты и авансы клиентам, амортизированная стоимость которых составляет 0,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 12,8 миллиарда рублей) (Примечание 9).

На 31 декабря 2012 года финансовые активы, предоставленные в качестве залога по договорам "репо" с банками, также были представлены финансовыми активами, полученными по договорам обратного "репо", на общую сумму 23,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 5,9 миллиарда рублей).

На 31 декабря 2012 года срочные кредиты и депозиты также были представлены срочными кредитами и депозитами в сумме 0,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: ноль), обеспеченными залогом основных средств стоимостью 2,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: ноль).

21. Средства клиентов

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Государственные органы власти		
Текущие/расчетные счета	139,5	38,0
Срочные депозиты	298,4	482,1
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	780,8	610,8
Срочные депозиты	1 013,6	1 296,3
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	306,9	254,7
Срочные депозиты	1 127,2	906,1
Договоры "репо"	6,4	8,7
Итого средства клиентов	3 672,8	3 596,7

На 31 декабря 2012 года депозиты в сумме 11,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 11,9 миллиарда рублей) представляли собой покрытие по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам и гарантиям (Примечание 39).

Ниже представлена концентрация риска в рамках средств клиентов по секторам экономики:

	На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 434,1	39	1 161,4	32
Государственные органы власти	437,9	12	520,1	14
Финансы	379,9	10	319,9	10
Нефтегазовая отрасль	371,8	10	348,1	10
Промышленное производство	195,9	5	122,0	3
Транспорт	180,5	5	264,9	7
Строительство	158,2	4	190,3	5
Торговля и коммерция	117,3	3	118,4	4
Телекоммуникации и средства массовой информации	70,7	2	111,4	3
Металлургия	35,8	1	79,9	2
Энергетика	33,7	1	80,6	2
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	28,2	1	25,1	1
Химическая промышленность	21,2	1	20,5	1
Авиастроение	10,6	—	13,6	—
Угольная промышленность	1,2	—	10,1	—
Прочее	195,8	6	210,4	6
Итого средства клиентов	3 672,8	100	3 596,7	100

21. Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2012 года финансовые активы, предоставленные в залог по договорам "репо", представляют собой финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 3,9 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 0,2 миллиарда рублей) (Примечание 9), а также ценные бумаги, полученные по договорам обратного "репо", справедливой стоимостью 3,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 9,0 миллиардов рублей).

22. Прочие заемные средства

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Средства местных центральных банков	433,0	365,9
Синдицированные кредиты	100,0	106,8
Прочие привлеченные средства	273,2	261,9
Итого прочие заемные средства	806,2	734,6

На 31 декабря 2012 года средства местных центральных банков включали задолженность перед местными центральными банками по договорам "репо" в сумме 272,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 159,7 миллиарда рублей) и прочие средства, заимствованные у местных центральных банков, в сумме 160,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 206,2 миллиарда рублей).

В сентябре 2011 года ОАО "Банк Москвы" получило кредит на сумму 294,8 миллиарда рублей от связанной стороны АСВ под процентную ставку 0,51% годовых и сроком погашения через 10 лет в соответствии с планом поддержки ОАО "Банк Москвы", ранее подписанным ЦБ РФ и АСВ. Группа первоначально отразила кредит по справедливой стоимости. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость кредита в размере 153,4 миллиарда рублей была включена в состав статьи "Прочие привлеченные средства" (на 31 декабря 2011 года: 144,4 миллиарда рублей). Кредит был обеспечен залогом кредитов клиентам балансовой стоимостью 199,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 200,9 миллиарда рублей) (Примечание 11).

В июне 2012 года Группа получила синдицированный кредит на сумму 107 миллионов евро (4,4 миллиарда рублей) со сроком погашения в июле 2024 года и плавающей процентной ставкой EURIBOR + 1,6% годовых под гарантию одного из агентств по страхованию экспортных кредитов из стран "Большой семерки". Кредит был получен в рамках строительного проекта, реализуемого на условиях концессии, в котором доля участия Группы составляет 50% (с учетом капитализации затрат). Выгоды от привлечения средств по процентной ставке ниже рыночной были отражены Группой как государственная субсидия в размере 0,6 миллиарда рублей. Сумма в размере 50% государственной субсидии была сразу признана в составе доходов от первоначального признания финансовых инструментов, поскольку соответствующие выгоды не связаны с долей Группы в строительном проекте, реализуемом на условиях концессии. Остальные 50% государственной субсидии не признаются сразу в составе доходов, а амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока концессии.

В августе 2012 года ЗАО "Банк ВТБ 24" организовало структурированную сделку путем продажи портфеля кредитов на покупку автомобиля на сумму 14,0 миллиардов рублей компании специального назначения, которая привлекла под залог данного портфеля средства в размере 275 миллионов долларов США с ожидаемым сроком погашения в августе 2014 года. Кредит, полученный в долларах США, имеет плавающую процентную ставку, рассчитываемую как месячная ставка LIBOR плюс 1,5% годовых, выплачиваемых ежемесячно. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость кредита в размере 8,3 миллиарда рублей была включена в состав статьи "Прочие привлеченные средства". Кредит обеспечен залогом кредитов клиентам балансовой стоимостью 13,2 миллиарда рублей.

22. Прочие заемные средства (продолжение)

На 31 декабря 2012 года финансовые активы, заложенные по договорам "репо" с местными центральными банками, общая балансовая стоимость которых составляет 273,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 177,2 миллиарда рублей), представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли, со справедливой стоимостью 20,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: ноль), финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 5,9 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 1,7 миллиарда рублей), финансовыми активами, классифицированными как кредиты и авансы клиентам, на сумму 244,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 175,5 миллиарда рублей), и финансовыми активами, классифицированными как средства банков, на сумму 2,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: ноль) (Примечание 9).

На 31 декабря 2012 года прочие средства, заимствованные у местных центральных банков, включают 24,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 6,3 миллиарда рублей), обеспеченные кредитами клиентам на сумму 31,5 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 13,6 миллиарда рублей) (Примечание 11).

На 31 декабря 2012 года прочие заемные средства также включают 18,9 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 6,7 миллиарда рублей), обеспеченные кредитами клиентам на сумму 22,9 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 5,0 миллиардов рублей) (Примечание 11) и прочими активами на сумму 1,4 миллиарда рублей (31 декабря 2011 года: 1,4 миллиарда рублей) (Примечание 18).

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	<i>На 31 декабря 2011 г.</i>
Облигации	592,3	457,5
Векселя	301,9	206,1
Депозитные сертификаты	0,3	0,9
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	894,5	664,5

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые ВТБ преимущественно на местном рынке и используемые в основном в качестве альтернативы средствам клиентов / банков. На 31 декабря 2012 года выпущенные векселя представлены дисконтными и процентными векселями, в основном номинированными в российских рублях и имеющими сроки погашения от "до востребования" до марта 2018 года (на 31 декабря 2011 года: от "до востребования" до июня 2015 года).

Банк ВТБ

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

(в миллиардах российских рублей)

23. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

						На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.	
Эмиссия	Дата выпуска	Срок погашения	Ближайший опцион "пут"	Текущая ставка купона, процентов годовых	Периодичность выплаты купона	Номинальная стоимость в обращении	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость в обращении	Балансовая стоимость
ВТБ									
Еврооблигации									
Серия 1 (EMTN 2)	октябрь 2007 г.	октябрь 2012 г.	—	н/п	н/п	н/п	н/п	1 054 млн. долл. США	34,3
Серия 3 (EMTN 2)	декабрь 2007 г.	ноябрь 2012 г.	—	н/п	н/п	н/п	н/п	30,0 млрд. руб.	30,2
Серия 8 (EMTN 2)	август 2010 г.	август 2012 г.	—	н/п	н/п	н/п	н/п	400 млн. сингапурских долл.	10,4
Серия 6 (EMTN)	июнь 2005 г.	июнь 2035 г.	июнь 2015 г.	6,25%	2 раза в год	693 млн. долл. США	21,0	693 млн. долл. США	22,0
Серия 9 (EMTN)	февраль 2006 г.	февраль 2016 г.	—	4,25%	1 раз в год	193 млн. евро	8,0	193 млн. евро	8,3
Серия 4 (EMTN 2)	май 2008 г.	май 2018 г.	май 2013 г.	6,88%	2 раза в год	1 706 млн. долл. США	52,1	1 706 млн. долл. США	51,9
Серия 7 (EMTN 2)	март 2010 г.	март 2015 г.	—	6,47%	2 раза в год	1 250 млн. долл. США	38,6	1 250 млн. долл. США	41,0
Серия 9 (EMTN 2)	август 2010 г.	август 2013 г.	—	4,00%	1 раз в год	400 млн. шв. франков	13,4	400 млн. шв. франков	13,8
Серия 10 (EMTN 2)	октябрь 2010 г.	октябрь 2020 г.	—	6,55%	2 раза в год	1 000 млн. долл. США	30,5	1 000 млн. долл. США	31,9
Серия 11 (EMTN 2)	декабрь 2010 г.	декабрь 2013 г.	—	2,95%	2 раза в год	1 000 млн. юаней	4,8	1 000 млн. юаней	5,0
Серия 12 (EMTN 2)	февраль 2011 г.	февраль 2018 г.	—	6,32%	2 раза в год	750 млн. долл. США	23,3	750 млн. долл. США	24,6
Серия 13 (EMTN 2)	июнь 2011 г.	июнь 2014 г.	—	3,40%	2 раза в год	300 млн. сингапурских долл.	7,4	300 млн. сингапурских долл.	6,6
Серия 14 (EMTN 2)	ноябрь 2011 г.	ноябрь 2015 г.	—	5,00%	1 раз в год	300 млн. шв. франков	9,9	300 млн. шв. франков	10,3
Серия 15 (EMTN 2)	апрель 2012 г.	апрель 2017 г.	—	6,00%	2 раза в год	2 000 млн. долл. США	61,7	н/п	н/п
Серия 17 (EMTN 2)	июль 2012 г.	июль 2015 г.	—	4,00%	2 раза в год	400 млн. сингапурских долл.	10,1	н/п	н/п
Серия 18 (EMTN 2)	август 2012 г.	август 2014 г.	—	2,90%	2 раза в год	45 млн. долл. США	1,4	н/п	н/п
Серия 19 (EMTN 2)	сентябрь 2012 г.	декабрь 2016 г.	—	3,15%	1 раз в год	600 млн. шв. франков	19,8	н/п	н/п
Серия 20 (EMTN 2)	октябрь 2012 г.	сентябрь 2014 г.	—	2,75%	2 раза в год	35 млн. долл. США	1,1	н/п	н/п
Серия 22 (EMTN 2)	октябрь 2012 г.	октябрь 2015 г.	—	4,50%	2 раза в год	1 000 млн. юаней	4,9	н/п	н/п
Серия 23 (EMTN 2)	декабрь 2012 г.	декабрь 2017 г.	—	7,50%	1 раз в год	500 млн. австралийских долларов	15,8	н/п	н/п
Ценные бумаги, обеспеченные залогом жилой недвижимости (RMBS)									
	июль 2006 г.	май 2034 г.	—	1 мес. LIBOR+0,1% 1 мес. LIBOR+0,5%	ежемесячно	88 млн. долл. США	0,5	88 млн. долл. США	0,5
Бескупонные европейские коммерческие бумаги									
	октябрь 2012 г.	декабрь 2013 г.	—	н/п	н/п	428,7 млн. долл. США	12,8	н/п	н/п
Внутренние облигации									
Серия 5	октябрь 2005 г.	октябрь 2013 г.	—	8,55%	4 раза в год	14,3 млрд. руб.	4,3	4,2 млрд. руб.	4,3
Серия 6	июль 2006 г.	июль 2016 г.	июль 2013 г.	7,40%	4 раза в год	15,0 млрд. руб.	15,2	15,0 млрд. руб.	14,9
Серия BO-05	март 2010 г.	март 2013 г.	—	7,60%	4 раза в год	10,0 млрд. руб.	10,0	10,0 млрд. руб.	10,0
Серия BO-02	март 2010 г.	март 2013 г.	—	7,60%	4 раза в год	5,0 млрд. руб.	5,0	5,0 млрд. руб.	5,0
Серия BO-01	март 2010 г.	март 2013 г.	—	7,60%	4 раза в год	5,0 млрд. руб.	5,0	5,0 млрд. руб.	5,0
Серия BO-06	декабрь 2011 г.	декабрь 2014 г.	декабрь 2012 г.	8,50%	4 раза в год	9,7 млрд. руб.	9,5	10,0 млрд. руб.	9,7
Серия BO-07	март 2012 г.	март 2015 г.	февраль 2013 г.	8,00%	4 раза в год	5,0 млрд. руб.	5,0	н/п	н/п
Серия BO-03	март 2012 г.	март 2015 г.	март 2014 г.	8,00%	4 раза в год	5,0 млрд. руб.	4,9	н/п	н/п
Серия BO-04	январь 2012 г.	январь 2015 г.	март 2014 г.	7,95%	4 раза в год	10,0 млрд. руб.	10,1	н/п	н/п
Серия BO-08	сентябрь 2012 г.	сентябрь 2015 г.	сентябрь 2013 г.	7,95%	4 раза в год	10,0 млрд. руб.	9,0	н/п	н/п
Серия BO-19	октябрь 2012 г.	октябрь 2015 г.	—	8,68%	4 раза в год	15,0 млрд. руб.	15,0	н/п	н/п
Серия BO-20	октябрь 2012 г.	октябрь 2015 г.	—	8,68%	4 раза в год	15,0 млрд. руб.	15,0	н/п	н/п
ОАО "Банк Москвы"									
Еврооблигации									
Серия 4	май 2006 г.	май 2013 г.	—	7,34%	2 раза в год	500 млн. долл. США	14,7	500 млн. долл. США	16,6
Серия 7	март 2010 г.	март 2015 г.	—	6,70%	2 раза в год	750 млн. долл. США	23,3	750 млн. долл. США	24,4
Серия 8	сентябрь 2010 г.	сентябрь 2013 г.	—	4,50%	1 раз в год	350 млн. шв. франков	11,8	350 млн. шв. франков	11,8
Серия 10	февраль 2011 г.	февраль 2013 г.	—	4,25%	2 раза в год	150 млн. сингапурских долл.	3,8	150 млн. сингапурских долл.	3,3
Внутренние облигации									
Серия 2 2013	февраль 2008 г.	февраль 2013 г.	—	7,55%	2 раза в год	10,0 млрд. руб.	4,9	10,0 млрд. руб.	4,9
ОАО "Банк Москва-Минск"									
Внутренние облигации									
Серия 12	май 2011 г.	май 2012 г.	—	н/п	н/п	н/п	н/п	60,0 млрд. бел. руб.	0,1
Серия 13	июль 2011 г.	июль 2012 г.	—	н/п	н/п	н/п	н/п	100,0 млрд. бел. руб.	0,4
Серия 11	январь 2011 г.	январь 2013 г.	—	7,50%	4 раза в год	8 млн. долл. США	0,2	8 млн. долл. США	0,2
ОАО "ТрансКредитБанк"									
Внутренние облигации									
Серия 2	июнь 2007 г.	июнь 2012 г.	—	н/п	н/п	н/п	н/п	0,8 млрд. руб.	0,7
Серия 6	апрель 2010 г.	апрель 2014 г.	—	8,30%	2 раза в год	4,0 млрд. руб.	3,7	4,0 млрд. руб.	3,7
Серия 5	август 2010 г.	август 2013 г.	—	7,90%	2 раза в год	3,0 млрд. руб.	2,9	3,0 млрд. руб.	2,8
Серия BO-01	ноябрь 2010 г.	ноябрь 2013 г.	—	7,80%	2 раза в год	5,0 млрд. руб.	5,0	5,0 млрд. руб.	4,6
ЗАО "ТрансКредит-Факторинг"									
Внутренние облигации									
Серия 1	июнь 2009 г.	июнь 2012 г.	—	н/п	н/п	н/п	н/п	1,5 млрд. руб.	1,5
Серия 2	ноябрь 2009 г.	ноябрь 2012 г.	—	н/п	н/п	н/п	н/п	1,5 млрд. руб.	1,5
ООО "ФинансБизнес-Групп"									
Внутренние облигации									
Серия BO-01	июль 2010 г.	июль 2013 г.	—	10,00%	2 раза в год	3,0 млрд. руб.	3,0	3,0 млрд. руб.	3,0
ЗАО "Банк ВТБ 24"									
Внутренние облигации									
Серия 2	февраль 2008 г.	февраль 2013 г.	—	7,75%	2 раза в год	8,9 млрд. руб.	9,2	0,0 млрд. руб.	0,0
Серия 4	февраль 2009 г.	февраль 2014 г.	август 2013 г.	8,20%	2 раза в год	8,0 млрд. руб.	8,2	1,9 млрд. руб.	1,9
Серия 3	июнь 2010 г.	май 2013 г.	—	8,00%	2 раза в год	6,0 млрд. руб.	4,2	0,0 млрд. руб.	0,0

Банк ВТБ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.**

(в миллиардах российских рублей)

23. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Эмиссия	Дата выпуска	Срок погашения	Ближайший опцион "пут"	Текущая ставка купона, процентов годовых		Периодичность выплаты купона	На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.	
							Номинальная стоимость в обращении	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость в обращении	Балансовая стоимость
RMBS, Серия 1-ИП	декабрь 2009 г.	декабрь 2014 г.	—	8,65%	4 раза в год	15,0 млрд. руб.	5,8	3,6 млрд. руб.	3,4	3,4
RMBS, Серия 2-ИП, класс A	сентябрь 2011 г.	ноябрь 2043 г.	—	9,00%	4 раза в год	2,6 млрд. руб.	2,5	3,2 млрд. руб.	3,2	3,2
RMBS, Серия 2-ИП, класс B	сентябрь 2011 г.	ноябрь 2043 г.	—	3,00%	4 раза в год	1,3 млрд. руб.	1,2	1,6 млрд. руб.	1,4	1,4
RMBS, Серия 3-ИП, класс A	сентябрь 2012 г.	сентябрь 2044 г.	—	9,00%	4 раза в год	3,8 млрд. руб.	3,7	н/п	н/п	н/п
RMBS, Серия 3-ИП, класс B	сентябрь 2012 г.	Сеп-44	—	3,00%	4 раза в год	1,9 млрд. руб.	1,8	н/п	н/п	н/п
"ВТБ Капитал" ППС										
Еврооблигации										
2011-1002, RUR	март 2011 г.	июнь 2014 г.	—	9,05%	1 раз в год	1,0 млрд. руб.	1,1	1,0 млрд. руб.	1,0	1,0
2011-1003, RUR	апрель 2011 г.	июнь 2014 г.	—	9,50%	1 раз в год	0,5 млрд. руб.	0,5	0,5 млрд. руб.	0,5	0,5
2011-1004, RUR	апрель 2011 г.	июнь 2016 г.	—	9,50%	1 раз в год	0,5 млрд. руб.	0,5	0,5 млрд. руб.	0,5	0,5
2011-1006, RUR	июнь 2011 г.	июнь 2014 г.	—	9,25%	1 раз в год	0,5 млрд. руб.	0,5	0,5 млрд. руб.	0,5	0,5
2011-1007, RUR	июнь 2011 г.	сентябрь 2014 г.	—	9,25%	1 раз в год	0,5 млрд. руб.	0,5	0,5 млрд. руб.	0,5	0,5
2011-1008, RUR	август 2011 г.	сентябрь 2014 г.	—	11,15%	1 раз в год	0,8 млрд. руб.	0,8	0,8 млрд. руб.	0,8	0,8
2016-2, RUR (структурированная)	сентябрь 2011 г.	май 2016 г.	—	11,00%	2 раза в год	0,6 млрд. руб.	0,6	0,8 млрд. руб.	0,8	0,8
2011-1010, RUR	сентябрь 2011 г.	декабрь 2015 г.	—	11,60%	1 раз в год	0,5 млрд. руб.	0,5	0,5 млрд. руб.	0,5	0,5
2012-1001, TRY	февраль 2012 г.	февраль 2015 г.	—	0,00%	1 раз в год	28 млн. турецких лир	0,4	н/п	н/п	н/п
2012-1003, USD	февраль 2012 г.	сентябрь 2013 г.	—	6,00%	1 раз в год	5 млн. долл. США	0,2	н/п	н/п	н/п
2012-1004, USD	март 2012 г.	февраль 2013 г.	—	2,50%	2 раза в год	51 млн. долл. США	1,6	н/п	н/п	н/п
2012-1005, RUR	февраль 2012 г.	сентябрь 2015 г.	—	11,90%	1 раз в год	0,7 млрд. руб.	0,7	н/п	н/п	н/п
2012-1008, USD	апрель 2012 г.	апрель 2013 г.	—	2,75%	2 раза в год	15 млн. долл. США	0,5	н/п	н/п	н/п
2012-1010, USD	март 2012 г.	июнь 2015 г.	—	6,45%	1 раз в год	5 млн. долл. США	0,2	н/п	н/п	н/п
2012-1012, USD	апрель 2012 г.	июнь 2015 г.	—	7,20%	1 раз в год	5 млн. долл. США	0,2	н/п	н/п	н/п
2012-1013, USD	апрель 2012 г.	июнь 2015 г.	—	6,20%	1 раз в год	2 млн. долл. США	0,1	н/п	н/п	н/п
2012-1014, GBP	апрель 2012 г.	апрель 2015 г.	—	7,45%	4 раза в год	2,5 млн. фунтов стерлингов	0,1	н/п	н/п	н/п
2015, TRY	апрель 2012 г.	апрель 2015 г.	—	11,28%	2 раза в год	300 млн. турецких лир	5,5	н/п	н/п	н/п
2012-1022, USD	сентябрь 2012 г.	сентябрь 2014 г.	—	2,00%	1 раз в год	2,4 млн. долл. США	0,1	н/п	н/п	н/п
2012-1023, USD	октябрь 2012 г.	октябрь 2014 г.	—	2,00%	1 раз в год	1 млн. долл. США	0,0	н/п	н/п	н/п
2012-1025, USD	ноябрь 2012 г.	ноябрь 2014 г.	—	6,75%	1 раз в год	3 млн. долл. США	0,1	н/п	н/п	н/п
2012-1026, EUR	декабрь 2012 г.	декабрь 2017 г.	—	н/п	1 раз в год	1,8 млн. евро	0,1	н/п	н/п	н/п
ООО "ВТБ Капитал Финанс"										
Внутренние облигации										
Серия 11	июнь 2012 г.	июль 2015 г.	—	0,10%	2 раза в год	5,0 млрд. руб.	4,0	н/п	н/п	н/п
Серия 01	август 2012 г.	декабрь 2015 г.	—	0,10%	2 раза в год	1,0 млрд. руб.	0,8	н/п	н/п	н/п
Серия 02	ноябрь 2012 г.	декабрь 2013 г.	—	0,10%	2 раза в год	1,0 млрд. руб.	0,9	н/п	н/п	н/п
Серия 03	декабрь 2012 г.	январь 2014 г.	—	0,10%	2 раза в год	1,0 млрд. руб.	0,9	н/п	н/п	н/п
Серия 04	декабрь 2012 г.	июнь 2014 г.	—	0,10%	2 раза в год	1,0 млрд. руб.	0,9	н/п	н/п	н/п
Серия 05	декабрь 2012 г.	декабрь 2013 г.	—	0,10%	2 раза в год	1,0 млрд. руб.	0,7	н/п	н/п	н/п
ООО "ВТБ-Лизинг Финанс"										
Внутренние облигации										
Серия 1	ноябрь 2007 г.	ноябрь 2014 г.	ноябрь 2013 г.	8,10%	4 раза в год	2,5 млрд. руб.	0,3	3,5 млрд. руб.	3,4	3,4
Серия 2	июль 2008 г.	июль 2015 г.	январь 2013 г.	6,45%	4 раза в год	4,6 млрд. руб.	3,6	4,8 млрд. руб.	4,8	4,8
Серия 3	июль 2009 г.	июль 2016 г.	сентябрь 2013 г.	6,90%	4 раза в год	2,7 млрд. руб.	1,4	2,3 млрд. руб.	1,7	1,7
Серия 4	июль 2009 г.	июль 2016 г.	март 2013 г.	6,65%	4 раза в год	2,7 млрд. руб.	1,3	1,9 млрд. руб.	1,7	1,7
Серия 7	декабрь 2009 г.	ноябрь 2016 г.	июль 2014 г.	8,15%	4 раза в год	3,1 млрд. руб.	0,0	0,0 млрд. руб.	0,0	0,0
Серия 8	август 2017 г.	август 2017 г.	май 2013 г.	8,25%	4 раза в год	3,8 млрд. руб.	3,8	4,6 млрд. руб.	4,6	4,6
Серия 9	август 2010 г.	август 2017 г.	февраль 2014 г.	7,00%	4 раза в год	3,8 млрд. руб.	0,1	3,4 млрд. руб.	0,1	0,1
"ВТБ Банк (Австрия)" АГ										
Еврооблигации										
Частное размещение	апрель 2011 г.	апрель 2013 г.	—	2,50%	2 раза в год	20 млн. евро	0,8	20 млн. евро	0,8	0,8
ПАО "ВТБ Банк" (Украина)										
Внутренние облигации										
Серия E	июнь 2011 г.	январь 2015 г.	июнь 2013 г.	н/п	н/п	н/п	н/п	300 млн. укр. гривен	1,2	1,2
Серия D	июнь 2011 г.	январь 2015 г.	июнь 2013 г.	н/п	н/п	н/п	н/п	200 млн. укр. гривен	0,8	0,8
Серия C	март 2011 г.	январь 2015 г.	февраль 2013 г.	16,00%	4 раза в год	22 млн. укр. гривен	0,1	300 млн. укр. гривен	1,2	1,2
Серия G	сентябрь 2011 г.	март 2014 г.	—	12,75%	4 раза в год	0 млн. укр. гривен	0,0	н/п	н/п	н/п
Серия H	сентябрь 2011 г.	сентябрь 2013 г.	—	12,50%	4 раза в год	0 млн. укр. гривен	0,0	н/п	н/п	н/п
Серия I	сентябрь 2011 г.	март 2013 г.	—	12,25%	4 раза в год	0 млн. укр. гривен	0,0	н/п	н/п	н/п
Серия J	октябрь 2011 г.	октябрь 2015 г.	октябрь 2013 г.	12,50%	4 раза в год	0 млн. укр. гривен	0,0	н/п	н/п	н/п
Серия F	январь 2012 г.	январь 2015 г.	январь 2014 г.	12,00%	4 раза в год	0 млн. укр. гривен	0,0	н/п	н/п	н/п
ЗАО "ВТБ Банк (Беларусь)"										
Внутренние облигации										
Серия 8	февраль 2011 г.	май 2012 г.	—	н/п	н/п	н/п	н/п	3,1 млн. долл. США	0,1	0,1
Серия 9	февраль 2011 г.	май 2012 г.	—	н/п	н/п	н/п	н/п	2,1 млн. евро	0,1	0,1
Серия 10	июнь 2011 г.	июнь 2012 г.	—	н/п	н/п	н/п	н/п	0,0 млрд. бел. руб.	0,0	0,0
Серия 7	декабрь 2010 г.	декабрь 2012 г.	—	н/п	н/п	н/п	н/п	0,0 млрд. бел. руб.	0,0	0,0
АО "Банк ВТБ (Казakhstan)"										
Внутренние облигации										
Серия 1	декабрь 2010 г.	декабрь 2014 г.	—	7,00%	2 раза в год	15,0 млрд. каз. тенге	2,9	12,8 млрд. каз. тенге	2,8	2,8
								592,3	457,5	

24. Субординированная задолженность

29 сентября 2005 года ОАО "Промышленно-строительный банк" (позднее переименованный в ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад" и объединившийся с ВТБ в 2011 году) выпустил субординированные еврооблигации на сумму 400 миллионов долларов США к погашению в сентябре 2015 года с опционом "колл", предусматривающим возможность их досрочного погашения 1 октября 2010 года по номиналу. На еврооблигации начислялись проценты по ставке 6,2% годовых, подлежащие выплате два раза в год. С 1 октября 2010 года процентная ставка по еврооблигациям принята равной доходности облигаций Казначейства США, увеличенной на 226 базисных пунктов, с дополнительным увеличением на 150 базисных пунктов. В августе 2010 года Группа объявила о своем решении не исполнять опцион на погашение. Данная сделка была структурирована как эмиссия долговых финансовых инструментов компанией Ор-ПСБ С.А. (Люксембург) для целей финансирования субординированного кредита для ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад". На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляла 10,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 11,1 миллиарда рублей).

24. Субординированная задолженность (продолжение)

В октябре и ноябре 2008 года ВТБ получил от Внешэкономбанка, являющегося связанной стороной Группы, два субординированных кредита на сумму 100 миллиардов рублей каждый с процентной ставкой 8,0% годовых. Срок погашения наступает в декабре 2019 года. Согласно МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи", на 31 декабря 2008 года Группа дисконтировала данные кредиты с использованием соответствующей рыночной ставки, скорректированной на премию за кредит. В августе 2010 года процентная ставка по этим двум субординированным кредитам была снижена с 8,0% до 6,5% годовых в соответствии с требованиями федерального законодательства. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляла 181,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 179,7 миллиарда рублей).

В октябре 2012 года в рамках второй Программы выпуска среднесрочных еврооблигаций ВТБ дополнительно выпустил ноты участия в субординированном кредите 21-й серии на сумму 1,5 миллиарда долларов США (46,4 миллиарда рублей) со сроком погашения в октябре 2022 года и фиксированной ставкой купона 6,95% годовых, подлежащих выплате два раза в год. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляла 46,0 миллиардов рублей.

В период с 2003 по 2009 годы ОАО "ТрансКредитБанк" получило от ОАО "РЖД" и его связанных сторон субординированные займы на общую сумму 13,1 миллиарда рублей с процентной ставкой от 9,0% до 12,1% годовых и сроком погашения в период с декабря 2012 года по ноябрь 2020 года. В октябре 2012 года ОАО "ТрансКредитБанк" погасило субординированный займ номинальной стоимостью 3,0 миллиарда рублей, полученный от ОАО "РЖД", с первоначальным сроком погашения в сентябре 2017 года. В декабре 2012 года в связи с наступлением срока погашения ОАО "ТрансКредитБанк" погасило субординированный займ номинальной стоимостью 0,3 миллиарда рублей, полученный от связанной стороны ОАО "РЖД". На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляла 10,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 14,2 миллиарда рублей).

В июле 2009 года ОАО "ТрансКредитБанк" получило от Внешэкономбанка субординированный кредит на сумму 2,9 миллиарда рублей с процентной ставкой 8,0% годовых. Срок погашения наступает в октябре 2019 года. В августе 2010 года процентная ставка по этой субординированной задолженности была снижена с 8,0% до 6,5% годовых в соответствии с требованиями федерального законодательства. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляла 2,9 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 2,9 миллиарда рублей).

В ноябре 2005 года ОАО "Банк Москвы" выпустило ноты участия в субординированном кредите на сумму 300 миллионов долларов США со сроком погашения в ноябре 2015 года и процентной ставкой 7,5% годовых, подлежащих выплате два раза в год, с опционом "колл", предусматривающим возможность досрочного погашения в ноябре 2010 года, который не был реализован. С 25 ноября 2010 года пересмотренная процентная ставка была установлена на уровне 5,967% и принята равной доходности пятилетних облигаций Казначейства США, увеличенной на 306,7 базисного пункта, с дополнительным увеличением на 150 базисных пунктов. Данная сделка была структурирована как эмиссия долговых финансовых инструментов компанией "Кузнецкий Капитал С.А." (Люксембург) для целей финансирования субординированного кредита для ОАО "Банк Москвы". На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляла 8,7 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 9,0 миллиардов рублей).

В декабре 2006 года ОАО "Банк Москвы" получило от Королевского банка Лондона Н.В. (Лондон) субординированный кредит в размере 100 миллионов долларов США с процентной ставкой LIBOR + 2,65% годовых и сроком погашения в декабре 2016 года. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляла 3,0 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 3,2 миллиарда рублей).

В мае 2007 года ОАО "Банк Москвы" выпустило ноты участия в субординированном кредите на сумму 400 миллионов долларов США со сроком погашения в мае 2017 года и процентной ставкой 6,807% годовых, подлежащих выплате два раза в год, с опционом, предусматривающим возможность досрочного погашения в мае 2012 года. Процентная ставка принята равной доходности пятилетних облигаций Казначейства США, увеличенной на 375 базисных пунктов, с дополнительным увеличением на 150 базисных пунктов. Данная сделка была структурирована как эмиссия долговых финансовых инструментов компанией "Кузнецкий Капитал С.А." (Люксембург) для целей финансирования субординированного кредита для ОАО "Банк Москвы". В мае 2012 года ОАО "Банк Москвы" приняло решение не исполнять опцион, предусматривающий возможность досрочного погашения нот участия в субординированном кредите на сумму 400 миллионов долларов США, срок погашения которых наступает в мае 2017 года. Новая ставка купона была установлена на уровне 6,02% годовых, подлежащих выплате два раза в год. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляет 12,0 миллиардов рублей (на 31 декабря 2011 года: 10,8 миллиарда рублей).

24. Субординированная задолженность (продолжение)

В октябре 2009 года ОАО "Банк Москвы" получило от Внешэкономбанка субординированный кредит на сумму 11,1 миллиарда рублей с процентной ставкой 8,0% годовых. Срок погашения наступает в декабре 2019 года. В августе 2010 года процентная ставка по этому субординированному кредиту была снижена до 6,5% годовых в соответствии с требованиями федерального законодательства. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данной субординированной задолженности составляла 10,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 10,2 миллиарда рублей).

25. Прочие обязательства

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Прочие финансовые обязательства		
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – предназначенные для торговли (отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов) (Примечание 39)	82,6	81,5
Обязательство по поставке ценных бумаг	29,1	8,1
Средства в расчетах	10,0	29,8
Авансы, полученные от лизингополучателей	2,1	1,5
Кредиторская задолженность и предоплаты полученные	2,1	0,7
Доходы будущих периодов	1,5	1,2
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов (хеджирование справедливой стоимости) (Примечание 39)	0,5	–
Дивиденды к выплате	0,2	0,2
Обязательство по приобретению неконтрольных долей участия	–	21,1
Прочее	7,8	3,5
Итого прочие финансовые обязательства	135,9	147,6
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	23,4	16,6
Прочие обязательства, относящиеся к небанковской деятельности	15,0	13,5
Страховые резервы	12,2	5,8
Обязательства по уплате налогов	6,6	5,1
Неконтрольные доли участия в консолидированных паевых инвестиционных фондах	3,9	4,2
Резервы под обязательства кредитного характера и судебные иски (Примечание 33)	2,8	2,0
Кредиторская задолженность и предоплаты полученные	2,2	9,8
Обязательства в рамках пенсионных планов	1,6	2,2
Доходы будущих периодов	0,6	–
Прочее	7,8	2,6
Итого прочие нефинансовые обязательства	76,1	61,8
Итого прочие обязательства	212,0	209,4

На 30 сентября 2011 года Группа признала обязательство по приобретению неконтрольных долей участия на сумму 21,9 миллиарда рублей в качестве финансового обязательства, возникшего в результате заключения форвардного договора покупки у связанной стороны Группы неконтрольной доли участия в ОАО "ТрансКредитБанк". В соответствии с условиями форвардного договора покупки, сумма, которую Группа обязуется выплатить в будущем, рассчитывается по формуле, указанной в форвардном договоре покупки. Справедливая стоимость определяется на основе метода дисконтированных денежных потоков, а основные допущения включают в себя ожидаемые результаты деятельности ОАО "ТрансКредитБанк" и коэффициент дисконтирования.

В сентябре 2012 года ВТБ выполнил упомянутое выше обязательство по покупке неконтрольных долей участия и увеличил свою долю участия в ОАО "ТрансКредитБанк" с 77,86% до 99,66% путем покупки 571 650 529 обыкновенных акций по цене 38,67 рублей за акцию по договору со связанной стороной Группы о приобретении неконтрольной доли участия в ОАО "ТрансКредитБанк", принадлежащей этой связанной стороне.

26. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка включает:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	10 460 541 337 338	113,1	10 460 541 337 338	113,1
Итого уставный капитал	10 460 541 337 338	113,1	10 460 541 337 338	113,1

Взносы в уставный капитал Банка были первоначально сделаны в рублях, иностранной валюте и золотых слитках. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля и предоставляют владельцам одинаковые права, в т.ч. право одного голоса.

В течение 2012 года чистое изменение количества акций Банка, удерживаемых компаниями Группы, и количество собственных акций, выкупленных у акционеров, увеличилось на 108 161 388 668 штук и до 117 838 882 667 штук, соответственно. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2012 года количество находящихся в обращении акций составило 10 342 702 454 671 штуку.

В марте 2012 года Группа сделала добровольную оферту на выкуп обыкновенных акций Банка у акционеров, принимавших участие в IPO Банка в 2007 году, по цене 0,136 рубля за акцию при максимальном количестве 3 676 471 штуки у каждого акционера, отвечающего соответствующим требованиям. Срок действия оферты истек 13 апреля 2012 года. Выплаты акционерам, принявшим оферту, были осуществлены в апреле 2012 года, а расчеты с их правопреемниками были завершены до 29 июня 2012 года. В результате данной оферты Группа приобрела 83 448 797 249 голосующих акций Банка за 11,3 миллиарда рублей.

На 31 декабря 2012 года количество разрешенных к выпуску, но не выпущенных акций составило 10 263 597 171 681 штуку (в 2011 году: 10 263 597 171 681 штуку) номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов фонды (резервы) включали в себя как подлежащие, так и не подлежащие распределению статьи.

27. Бессрочные ноты участия в кредите

В августе и ноябре 2012 года ВТБ выпустил бессрочные ноты участия в кредите на сумму 1,0 миллиард долларов США (32,5 миллиарда рублей) и 1 250 миллионов долларов США (39,2 миллиарда рублей) соответственно. Сделка включала выпуск бессрчных нот участия в кредите консолидируемой компанией целевого назначения "ВТБ Евразия Лимитед" (Ирландия), которая использовала поступления от выпуска этих нот для предоставления ВТБ субординированного займа. Бессрчные ноты участия в кредите имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу начиная с декабря 2022 года по усмотрению ВТБ. Ставка купона установлена на уровне 9,5% годовых и подлежит пересмотру через 10,5 лет, а затем каждые последующие 10 лет до уровня доходности 10-летних облигаций Казначейства США, увеличенной на 806,7 базисного пункта. Выплата купонного дохода предусмотрена два раза в год, начиная с декабря 2012 года, и может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных нот. Отмена или отсрочка выплаты купонного дохода может быть как обязательной, так и основываться на решении, принятом ВТБ.

Принимая во внимание неопределенный срок погашения нот и возможность отмены купонных выплат (без возникновения прав инвесторов на накопление данных неуплаченных купонов), Группа учитывает бессрчные ноты участия в кредите как долевого инструмент, который может быть включен в состав капитала 1-го уровня для целей расчета коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Кроме этого, ЦБ РФ одобрил включение данного субординированного займа в расчет норматива достаточности капитала Банка ВТБ.

Группа учитывает бессрчные ноты участия в кредите, номинированные в долларах США, в сумме их рублевого эквивалента, используя для пересчета обменный курс на отчетную дату с отражением влияния пересчета валют в составе нераспределенной прибыли. Затраты, связанные с выпуском нот, также были включены в нераспределенную прибыль. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость бессрчных нот участия в кредите составляла 68,3 миллиарда рублей.

27. Бессрочные ноты участия в кредите (продолжение)

Несмотря на возможность выплаты купонного дохода по усмотрению ВТБ, отдельные условия выпуска бессрочных нот участия в кредите могут потребовать таких выплат в обязательном порядке; одним из таких факторов является объявление или выплата дивидендов по обыкновенным акциям в течение 6 месяцев, предшествующих дате выплаты купонного дохода.

В декабре 2012 года ВТБ выплатил 40,9 миллиона долларов США (1,3 миллиарда рублей) по бессрчным нотам участия в кредите. На 31 декабря 2012 года другая задолженность по бессрчным нотам участия в кредите отсутствовала.

В качестве маркет-мейкеров дочерние компании Группы ВТБ покупают и продают на рынке бессрчные ноты участия в кредите, удерживая их, как правило, в течение непродолжительного периода времени. В течение периода владения бессрчные ноты участия в кредите включаются в статью Собственные акции, выкупленные у акционеров, в составе собственных средств акционеров. За период с августа 2012 года (дата выпуска) по 31 декабря 2012 года включительно объем сделок на покупку бессрчных нот участия в кредите (без учета андеррайтинга) составил примерно 336,7 миллиона долларов США (10,5 миллиарда рублей), при этом объем сделок на продажу примерно соответствовал объему сделок на покупку.

28. Процентные доходы и расходы

	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,5	28,3
Кредиты и авансы клиентам	513,3	376,7
Средства в банках	9,8	8,8
Прочие финансовые активы, включая ценные бумаги	5,1	2,9
Финансовые активы, не переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	528,2	388,4
Итого процентные доходы	555,7	416,7
Процентные расходы		
Средства клиентов	(166,0)	(112,6)
Средства банков и прочие заемные средства	(68,4)	(23,1)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(56,0)	(36,8)
Субординированная задолженность	(19,3)	(17,2)
Итого процентные расходы	(309,7)	(189,7)
Чистые процентные доходы	246,0	227,0

29. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012 г.	2011 г.
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми финансовыми инструментами	7,9	(23,8)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, отнесенными в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,4	(6,0)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) в отношении финансового обязательства по приобретению неконтрольных долей участия (Примечание 25)	0,8	(1,0)
Итого доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,1	(30,8)

30. Комиссионные доходы и расходы

	2012 г.	2011 г.
Комиссия по расчетным операциям	37,1	24,8
Комиссия по выданным гарантиям и операциям торгового финансирования	9,2	6,6
Комиссия по операциям с ценными бумагами и операциям на рынках капитала	6,4	5,9
Комиссия по кассовым операциям	6,1	5,3
Прочее	2,4	4,8
Итого комиссионные доходы	61,2	47,4
Комиссия по расчетным операциям	(9,2)	(5,0)
Комиссия по кассовым операциям	(1,4)	(1,9)
Прочее	(2,3)	(1,3)
Итого комиссионные расходы	(12,9)	(8,2)
Чистые комиссионные доходы	48,3	39,2

31. Доходы от небанковской деятельности и прочие операционные доходы

Доходы от небанковской деятельности представлены следующими статьями:

	2012 г.	2011 г.
Признанные нетто-премии по договорам страхования	17,8	5,6
Переоценка инвестиционной недвижимости	11,4	4,5
Реализация имущества, предназначенного для продажи в ходе обычной деятельности	8,1	0,1
Операционная аренда и арендный доход	4,5	5,8
Выручка от производства вин и спиртных напитков	4,2	—
Выручка от строительной деятельности	2,9	—
Прочее	9,0	4,4
Итого доходы от небанковской деятельности	57,9	20,4

Прочие операционные доходы представлены следующими статьями:

	2012 г.	2011 г.
Дивиденды полученные	1,8	0,9
Доходы от реализации имущества	1,0	4,4
Восстановление ранее признанного обесценения основных средств	0,9	—
Штрафы и пени полученные	0,3	0,8
Прочее	4,1	3,1
Итого прочие операционные доходы	8,1	9,2

32. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	2012 г.	2011 г.
Расходы на содержание персонала	90,1	69,2
Расходы в рамках пенсионного плана с установленными взносами	9,5	5,4
Амортизация и прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	20,3	16,9
Налоги, за исключением налога на прибыль	10,6	7,3
Лизинговые и арендные платежи	9,1	6,6
Профессиональные услуги	8,9	5,3
Расходы на рекламу	7,2	5,8
Амортизация нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	5,0	1,9
Платежи в рамках системы страхования вкладов	4,7	3,5
Расходы на почтовые услуги и связь	3,4	2,8
Транспортные расходы	3,3	2,3
Обесценение, амортизация и прочие расходы, относящиеся к нематериальным активам, за исключением амортизации нематериальных активов в виде депозитов основных клиентов и кредитов клиентам	2,9	4,3
Расходы на охрану	2,7	1,9
Благотворительность	2,3	1,9
Страхование	0,8	0,5
Прочее	10,8	5,9
Итого расходы на содержание персонала и административные расходы	191,6	141,5

33. Резерв под обесценение и прочие резервы

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение средств в банках по классам:

	Россия	ОЭСР	Прочее	Итого
На 31 декабря 2010 г.	2,1	0,1	0,7	2,9
(Восстановление) / создание резерва под обесценение в течение периода	(0,3)	(0,1)	0,1	(0,3)
На 31 декабря 2011 г.	1,8	–	0,8	2,6
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(0,1)	–	–	(0,1)
Списания	–	–	(0,2)	(0,2)
Влияние пересчета валют	–	–	(0,1)	(0,1)
На 31 декабря 2012 г.	1,7	–	0,5	2,2

33. Резерв под обесценение и прочие резервы (продолжение)

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов и авансов юридическим лицам по классам:

	Финансовая аренда	Финансирование текущей деятельности	Договоры обратного "репо" с юридическими лицами	Проектное финансирование и прочее	Итого
На 31 декабря 2010 г.	12,2	146,8	0,1	77,3	236,4
Создание / (восстановление) резерва под обесценение в течение периода	4,8	7,5	(0,1)	8,7	20,9
Списания	(0,6)	(9,3)	—	(2,2)	(12,1)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущего периода	—	—	—	0,1	0,1
Влияние пересчета валют	0,1	0,6	—	(2,2)	(1,5)
Переклассификация в категорию активов группы выбытия, предназначенной для продажи	—	—	—	(0,1)	(0,1)
На 31 декабря 2011 г.	16,5	145,6	—	81,6	243,7
Создание резерва под обесценение в течение периода	0,8	21,9	0,1	11,5	34,3
Списания	(0,5)	(8,9)	—	(1,0)	(10,4)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущего периода	—	0,1	—	—	0,1
Влияние пересчета валют	(0,4)	(2,2)	—	(3,5)	(6,1)
Переклассификация в категорию активов группы выбытия, предназначенной для продажи	—	—	—	(0,4)	(0,4)
На 31 декабря 2012 г.	16,4	156,5	0,1	88,2	261,2

Резерв под обесценение по статье "Финансовая аренда" представляет собой резервы под кредиты, выданные лизинговым компаниям, а также под чистые инвестиции в лизинг.

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов и авансов физическим лицам по классам:

	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобиля	Потребительские кредиты и прочее	Итого
На 31 декабря 2010 г.	9,3	3,2	25,3	37,8
Создание / (восстановление) резерва под обесценение в течение периода	(0,6)	0,5	11,1	11,0
Списания	(0,3)	—	(4,1)	(4,4)
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущего периода	—	—	0,1	0,1
Влияние пересчета валют	0,1	—	0,2	0,3
На 31 декабря 2011 г.	8,5	3,7	32,6	44,8
Создание резерва под обесценение в течение периода	1,0	0,9	23,3	25,2
Списания	(0,8)	(0,3)	(6,2)	(7,3)
Влияние пересчета валют	(0,3)	—	(0,1)	(0,4)
Переклассификация в категорию активов группы выбытия, предназначенной для продажи	—	—	(0,2)	(0,2)
На 31 декабря 2012 г.	8,4	4,3	49,4	62,1

33. Резерв под обесценение и прочие резервы (продолжение)

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение прочих активов и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, а также резервов по обязательствам кредитного характера и судебным искам:

	Прочие активы	Инвестицион- ные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Обязатель- ства кредитного характера	Судебные иски	Итого
На 31 декабря 2010 г.	2,4	2,0	1,6	0,1	6,1
Создание / (восстановление) резерва под обесценение в течение периода	1,3	—	(0,7)	0,8	1,4
Списания	(1,0)	—	—	—	(1,0)
Приобретение дочерней компании	—	—	0,2	—	0,2
На 31 декабря 2011 г.	2,7	2,0	1,1	0,9	6,7
Создание / (восстановление) резерва под обесценение в течение периода	2,0	—	(0,3)	1,0	2,7
Списания	(1,3)	—	—	—	(1,3)
Влияние пересчета валют	(0,1)	—	0,1	—	—
Переклассификация в категорию активов группы выбытия, предназначенной для продажи	(0,1)	—	—	—	(0,1)
На 31 декабря 2012 г.	3,2	2,0	0,9	1,9	8,0

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы по искам, гарантиям и обязательствам кредитного характера отражаются в составе обязательств. В соответствии с российским законодательством кредиты могут списываться только с одобрения уполномоченных органов управления и в некоторых случаях при наличии решения суда.

34. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль и экономия по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	24,1	24,1
Изменение сумм отложенного налога, связанное с возникновением и уменьшением временных разниц	0,7	0,9
Расходы по налогу на прибыль за год	24,8	25,0

В 2012 году текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (в 2011 году: 20%). В 2012 году текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли дочерних компаний, варьируется от 10% до 32% (в 2011 году: от 10% до 32%).

	2012 г.	2011 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	115,4	115,5
Теоретические налоговые расходы по соответствующей официальной ставке по каждой компании Группы	23,9	24,9
Поправки на налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу:		
- Изменение непризнанных отложенных налогов	0,5	(1,9)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	4,3	4,4
- Прибыль, облагаемая налогом по другим ставкам	(3,1)	(4,0)
- Прочее	(0,8)	1,6
Расходы по налогу на прибыль за год	24,8	25,0

34. Налог на прибыль (продолжение)

Разница между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль за 2012 год в основном обусловлена расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу, и прибылью, облагаемой налогом по другим ставкам (в 2011 году: в основном обусловлена расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу).

Различия между МСФО и требованиями налогового законодательства приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставкам от 10% до 32% (в 2011 году: от 10% до 32%). Банк и его дочерние компании не имеют права производить взаимозачет текущих налоговых активов и налоговых обязательств между юридическими лицами, поэтому отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства оцениваются отдельно для каждой компании.

34. Налог на прибыль (продолжение)

Возникновение и уменьшение временных разниц	2010 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		Влияние пересчета валют	Группа выбытия, предназначенная для продажи	Объединение бизнеса	2011 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц			Влияние пересчета валют	Объединение бизнеса	2012 г.
		Увеличение/ (уменьшение) прибыли или убытка	Увеличение/ (уменьшение) прочего совокупного дохода					Увеличение/ (уменьшение) прибыли или убытка	Увеличение/ (уменьшение) прочего совокупного дохода	Увеличение/ (уменьшение) нераспределенной прибыли			
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:													
Справедливая стоимость кредитов, приобретенных в результате объединения бизнеса	0,5	(3,3)	—	—	—	31,8	29,0	(4,4)	—	—	—	—	24,6
Резерв под обесценение и резервы на прочие убытки	19,9	0,7	—	0,1	—	—	20,7	1,2	—	—	(0,1)	—	21,8
Налоговые убытки к переносу	14,7	(2,5)	—	0,1	—	5,5	17,8	4,6	—	(0,4)	(0,2)	0,6	22,4
Оценка производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	0,4	—	—	—	—	—	0,4	1,5	—	—	—	—	1,9
Начисления	15,4	4,3	—	—	—	0,7	20,4	(4,1)	—	—	—	—	16,3
Справедливая стоимость ценных бумаг	1,1	0,5	(0,8)	—	—	5,8	6,6	(3,8)	1,3	—	—	—	4,1
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости	2,5	1,3	—	—	—	0,6	4,4	0,2	—	—	—	—	4,6
Прочее	1,8	1,6	—	0,1	(0,5)	2,3	5,3	3,7	—	—	0,3	—	9,3
Отложенные налоговые активы	56,3	2,6	(0,8)	0,3	(0,5)	46,7	104,6	(1,1)	1,3	(0,4)	—	0,6	105,0
Непризнанные отложенные налоговые активы	(7,9)	1,9	—	—	—	(1,4)	(7,4)	(0,5)	—	—	—	—	(7,9)
Отложенный налоговый актив	48,4	4,5	(0,8)	0,3	(0,5)	45,3	97,2	(1,6)	1,3	(0,4)	—	0,6	97,1
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:													
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(1,1)	0,6	—	—	—	(1,6)	(2,1)	(0,5)	(0,2)	—	—	—	(2,8)
Основные средства	(4,2)	(1,9)	—	—	—	(1,7)	(7,8)	(1,1)	(2,3)	—	—	(0,2)	(11,4)
Нематериальные активы	(1,0)	0,4	—	—	—	(5,4)	(6,0)	1,1	—	—	—	—	(4,9)
Чистые инвестиции в лизинг	(1,5)	0,7	—	—	—	—	(0,8)	(0,4)	—	—	—	—	(1,2)
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости	(6,8)	(1,9)	—	—	—	(0,7)	(9,4)	(2,1)	—	—	—	(0,3)	(11,8)
Резерв под обесценение и резервы на прочие убытки	(0,4)	0,3	—	—	—	—	(0,1)	(2,3)	—	—	0,1	—	(2,3)
Оценка производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(0,5)	(1,6)	—	—	—	—	(2,1)	(2,5)	—	—	—	—	(4,6)
Прочие заемные средства	—	0,7	—	—	—	(30,4)	(29,7)	2,2	—	—	—	—	(27,5)
Прочее	(2,3)	(2,7)	—	(0,2)	—	(1,3)	(6,5)	6,5	—	—	—	—	—
Отложенное налоговое обязательство	(17,8)	(5,4)	—	(0,2)	—	(41,1)	(64,5)	0,9	(2,5)	—	0,1	(0,5)	(66,5)
Чистый отложенный налоговый актив	37,9	0,5	(0,8)	(0,1)	(0,5)	5,7	42,7	(0,1)	(0,3)	—	—	0,6	42,9
Чистое отложенное налоговое обязательство	(7,3)	(1,4)	—	0,2	—	(1,5)	(10,0)	(0,6)	(0,9)	(0,4)	0,1	(0,5)	(12,3)

34. Налог на прибыль (продолжение)

На 31 декабря 2012 года ЗАО "ВТБ Арена", ЗАО "ФК "Динамо-Москва", дочерняя компания ОАО "ВТБ Лизинг" и АО "Банк ВТБ (Грузия)" имели неиспользованные налоговые убытки в сумме 19,4 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: ВТБ, ЗАО "ВТБ Арена", "ВТБ Банк (Австрия)" АГ и АО "Банк ВТБ (Грузия)" имели неиспользованные налоговые убытки в сумме 23,1 миллиарда рублей), по которым не признавались отложенные налоговые активы из-за неопределенности в отношении возможности указанных компаний получить налогооблагаемую прибыль, достаточную для использования данных неиспользованных налоговых убытков.

На 31 декабря 2012 года общая сумма временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, в отношении которых не признавалось отложенное налоговое обязательство, составляла 24,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 17,7 миллиарда рублей).

Ниже представлено влияние налога на прибыль по каждой статье прочего совокупного дохода:

	2012 г.			2011 г.		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу	Сумма за вычетом налога
Чистый результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(4,5)	1,1	(3,4)	3,5	(0,8)	2,7
Переоценка земли и зданий	12,4	(2,5)	9,9	—	—	—
Актuarные расходы за вычетом доходов, возникающие в результате разницы между активами и обязательствами пенсионного плана	—	—	—	(0,5)	—	(0,5)
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний и совместных предприятий	(0,2)	—	(0,2)	(0,5)	—	(0,5)
Влияние изменения налоговых ставок, признанное в составе фонда переоценки земли и зданий	—	0,2	0,2	—	—	—
Влияние пересчета валют	(2,1)	—	(2,1)	2,4	—	2,4
Прочий совокупный доход	5,6	(1,2)	4,4	4,9	(0,8)	4,1

35. Выплаты, основанные на акциях

В феврале 2012 года отдельные участники Группы ВТБ ввели в действие план вознаграждения на основе акций для определенных сотрудников Группы. Этим планом предусматривается право данных сотрудников на получение обыкновенных акций (План выплат на основе обыкновенных акций) и глобальных депозитарных расписок ВТБ (План выплат на основе ГДР) (в зависимости от страны регистрации участников Группы, в которых работают соответствующие сотрудники) при наличии у сотрудника определенного стажа работы в Группе.

План выплат на основе обыкновенных акций. По условиям наступления прав на участие в плане, для получения вознаграждения в форме акций сотрудник должен находиться на занимаемой им должности в течение определенного периода времени. Права на пакет акций, передаваемый в качестве вознаграждения, переходят к сотруднику постепенно тремя равными частями в течение одного года, двух и трех лет при условии непрерывной работы сотрудника в Группе на протяжении соответствующего периода вступления прав в силу. Вознаграждение или часть его могут быть отозваны или выплачены в случае, если сотрудник прекращает свою работу до момента окончания срока соответствующего периода вступления прав в силу добровольно или при наступлении некоторых иных обстоятельств, указанных в условиях Плана. Количество акций, передаваемых в качестве вознаграждения в рамках Плана выплат на основе обыкновенных акций, было определено в зависимости от фиксированной стоимости в денежном выражении, о которой сообщалось сотрудникам на дату предоставления, и средневзвешенной рыночной стоимости акций за 30 дней до 2 апреля 2012 года. На 31 декабря 2012 года общая стоимость вознаграждения, предоставленного в рамках Плана выплат на основе обыкновенных акций, составила 1,3 миллиарда рублей (18,5 миллиарда акций ВТБ).

35. Выплаты, основанные на акциях (продолжение)

План выплат на основе ГДР. В рамках плана ГДР определенным сотрудникам предоставляются опционы с нулевой ценой исполнения на покупку ГДР, исполняемые в течение десяти лет с соответствующей даты перехода прав. По условиям наступления прав на участие в плане для получения вознаграждения в форме ГДР сотрудник должен находиться на занимаемой им должности в течение определенного периода времени. Права на пакет ГДР, передаваемый в качестве вознаграждения, переходит к сотруднику постепенно тремя равными частями в течение одного года, двух и трех лет при условии непрерывной работы сотрудника в Группе на протяжении соответствующего периода вступления прав в силу. Вознаграждение или часть его могут быть отозваны или выплачены в случае, если сотрудник прекращает свою работу до момента окончания срока соответствующего периода вступления прав в силу добровольно или при наступлении некоторых иных обстоятельств, указанных в условиях Плана. Количество ГДР, передаваемых в рамках опционов с нулевой ценой исполнения, определялось исходя из суммы фиксированной стоимости в денежном выражении, о которой сообщалось сотрудникам на дату предоставления, и средневзвешенной рыночной стоимости ГДР за 30 дней до 2 апреля 2012 года. На 31 декабря 2012 года общая стоимость вознаграждения, предоставленного в рамках Плана выплат на основе ГДР, составила 0,9 миллиарда рублей и представляла собой 6,4 миллиона ГДР ВТБ. Одна глобальная депозитарная расписка эквивалентна 2 000 акций ВТБ.

За год по 31 декабря 2012 года Группа признала в составе расходов на содержание персонала расходы в размере 1,5 миллиарда рублей по вышеупомянутым выплатам, основанным на акциях, расчеты по которым производятся долевыми инструментами, с отнесением соответствующей суммы на нераспределенную прибыль (за вычетом налогов), поскольку еще не произошло перехода прав на вознаграждение в форме акций к сотрудникам.

36. Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения

Базовая прибыль на одну акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли или убытка, приходящихся на держателей обыкновенных акций, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Группой и удерживаемых в качестве собственных акций, выкупленных у акционеров.

Группа не имеет обыкновенных акций с потенциалом разводнения; следовательно, прибыль на акцию с учетом разводнения равна базовой прибыли на одну акцию.

	2012 г.	2011 г.
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	85,8	89,4
Задолженность по бессрочным нотам участия в кредите, за вычетом налогов	(1,0)	—
Итого чистая прибыль, приходящаяся на акционеров материнского банка	84,8	89,4
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	10 374 040 605 572	10 458 649 872 302
Прибыль на акцию: базовая и с учетом разводнения (в российских рублях на одну акцию)	0,00817	0,00855

37. Дивиденды

Согласно Положению о дивидендной политике ВТБ рекомендуемая сумма дивидендных выплат определяется Наблюдательным советом на основании финансовых результатов деятельности Банка по итогам соответствующего года, а также иных факторов и, как правило, составляет не менее 10% от чистой прибыли Банка по данным бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями Российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ). Наблюдательный совет ВТБ рекомендует размер дивидендов общему собранию акционеров. Окончательное решение о выплате дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов и форме их выплаты, принимается общим собранием акционеров.

Решение об объявлении и выплате суммы дивидендов принимается на ежегодном собрании акционеров на основе чистой прибыли ВТБ за предыдущий финансовый год, определенной в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета для отдельной (неконсолидированной) отчетности.

37. Дивиденды (продолжение)

В июне 2012 года ежегодное общее собрание акционеров ВТБ объявило о выплате дивидендов за 2011 год в размере 9,2 миллиарда рублей (0,00088 рубля на одну акцию). Дивиденды, в том числе 0,1 миллиарда рублей нескольким дочерним компаниям Группы, были выплачены в июле-августе 2012 года. В июне 2011 года ежегодное общее собрание акционеров ВТБ объявило о выплате дивидендов за 2010 год в размере 6,1 миллиарда рублей (0,00058 рубля на одну акцию), которые были выплачены в июне-июле 2011 года.

31 марта 2012 года на ежегодном общем собрании акционеров ЗАО "Банк ВТБ (Беларусь)" было утверждено решение о выплате дивидендов за 2011 год в размере 0,2 миллиарда рублей (61,8 миллиарда белорусских рублей по курсу 0,0039 рубля за 1 белорусский рубль) (847,03 рубля на одну акцию или 219 647,72 белорусских рубля на одну акцию). Сумма дивидендов, выплаченных в апреле 2012 года неконтролирующим акционерам, составила 0,1 миллиарда рублей.

В июне 2012 года "Русский коммерческий банк (Кипр) Лимитед" выплатил окончательные дивиденды за 2011 год в размере 100 миллионов долларов США (3,2 миллиарда рублей), включая 40 миллионов долларов США (1,3 миллиарда рублей) неконтролирующим акционерам. В июле 2011 года "Русский коммерческий банк (Кипр) Лимитед" выплатил промежуточные дивиденды за 2011 год в размере 100 миллионов долларов США (2,8 миллиарда рублей).

4 июня 2012 года на ежегодном общем собрании акционеров ОАО "Банк Москвы" было утверждено решение о выплате дивидендов за 2011 год в размере 5,0 миллиардов рублей (18,4 рубля на одну акцию). Дивиденды были выплачены в июне 2012 года, в том числе 0,2 миллиарда рублей неконтролирующим акционерам.

В июле 2012 года на ежегодном общем собрании акционеров "Банко ВТБ Африка С.А." было утверждено решение о выплате дивидендов за 2011 год в размере 0,3 миллиарда рублей (1,00 миллиард кванз по обменному курсу 0,3453 рубля за 1,00 кванзу) (98,92 рубля или 286,49 кванзы на одну акцию), в том числе дивиденды неконтролирующим акционерам в размере 0,1 миллиарда рублей.

38. Передача финансовых активов

Группа осуществляла передачу финансовых активов в рамках сделок, не соответствующих критериям прекращения признания. В данном примечании представлена информация о финансовых активах, переданных таким образом, что весь финансовый актив или его часть не соответствуют критериям для прекращения признания.

(а) Передача активов, не соответствующая критериям прекращения признания финансового актива

В таблице ниже представлен объем операций по договорам "репо", заключаемым Группой в ходе обычной деятельности, на 31 декабря 2012 года (Примечание 9).

	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответст- вующих обязательств	Чистая позиция
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48,7	41,9	6,8
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,9	5,3	0,6
Финансовые активы, классифицированные как кредиты и авансы клиентам	245,5	248,4	(2,9)
Финансовые активы, классифицированные как средства в банках	2,8	2,4	0,4
Итого	302,9	298,0	4,9

38. Передача финансовых активов (продолжение)

(а) Передача активов, не соответствующая критериям прекращения признания финансового актива (продолжение)

В таблице ниже представлен объем операций по сделкам секьюритизации, заключаемым Группой в ходе обычной деятельности, на 31 декабря 2012 года.

	<i>Прим.</i>	<i>Балансовая стоимость активов</i>	<i>Балансовая стоимость соответст- вующих обязательств</i>	<i>Чистая позиция</i>
Корреспондентские счета (А)	10,23	2,2	2,2	–
Ипотечные кредиты (А)	11,23	23,9	22,1	1,8
Кредиты на покупку автомобиля (Б)	11,22	13,2	8,3	4,9
Итого		39,3	32,6	6,7

(А) С 2010 года ЗАО "ВТБ 24" участвует в Программе инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку. В рамках данной Программы ЗАО "ВТБ 24" выпускает ценные бумаги с ипотечным покрытием, которые в полном объеме скупаются Внешэкономбанком. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость активов, предоставленных в залог в рамках данной Программы, составила 26,1 миллиарда рублей, из которых 23,9 миллиарда рублей представлены залоговыми и 2,2 миллиарда рублей – денежными средствами на корреспондентских счетах в ЦБ РФ. Амортизированная стоимость выпущенных ценных бумаг с ипотечным покрытием составляет 24,3 миллиарда рублей.

(Б) В августе 2012 года ЗАО "ВТБ 24" выступило организатором структурированной сделки по имеющемуся у него портфелю кредитов на покупку автомобиля в размере 14,0 миллиардов рублей посредством его продажи компании специального назначения, которая впоследствии привлекла средства путем получения обеспеченного кредита на сумму 275 миллионов долларов США с ожидаемым сроком погашения в августе 2014 года. Кредит в долларах США выдан под плавающую процентную ставку в размере месячной ставки LIBOR плюс 1,5% годовых. Выплаты осуществляются на ежемесячной основе. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость кредита в размере 8,3 миллиарда рублей включена в состав прочих заемных средств. Кредит обеспечен залогом кредитов клиентам балансовой стоимостью 13,2 миллиарда рублей.

(б) Передача активов, соответствующая критериям прекращения признания финансового актива

Группа ВТБ передала ряд финансовых активов и прекратила их признание в полном объеме, однако на отчетную дату сохранила в них участие либо в форме представительства в совете директоров, либо вследствие фактического удержания залога по переданным активам в качестве обеспечения погашения задолженности третьих лиц, возникшей в результате передачи. На 31 декабря 2012 года справедливая стоимость залогового обеспечения по переданным активам составляет 81,9 миллиарда рублей. Средства от передачи активов поступают несколькими траншами; так, 80,6 миллиарда рублей было получено в 2012 году, а 1,3 миллиарда рублей подлежат получению в будущие периоды. На дату передачи активов признана прибыль в размере 0,5 миллиарда рублей.

39. Условные, договорные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на отчетную дату Группа имела несколько неразрешенных судебных исков. Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенному оттоку ресурсов, и, соответственно, не сформировало существенного резерва в данной консолидированной финансовой отчетности.

39. Условные, договорные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Налоговые обязательства Российское законодательство в области трансфертного ценообразования вступило в силу 1 января 1999 года, предоставив налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены более чем на 20%. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами, товарообменные операции, внешнеторговые сделки, а также сделки между независимыми сторонами с существенным колебанием цен (т.е. сделки, цена по которым отклоняется более чем на 20% от уровня цен по аналогичным сделкам в пределах непродолжительного периода времени). Кроме этого, отдельные правила по трансфертному ценообразованию позволяют налоговым органам вносить соответствующие корректировки в цены по сделкам с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Официальный порядок применения отдельных правил, относящихся к трансфертному ценообразованию, не определен.

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

В 2012 году Группа определяла размер налоговых обязательств по сделкам, подлежащим налоговому контролю, на основании фактических цен сделок.

В силу неопределенности и ограниченности практики применения действующего российского законодательства в области трансфертного ценообразования Группе необходимо представить доказательства того, что при определении цен сделок, подлежащих налоговому контролю, она исходила из рыночных цен, и надлежащим образом подготовить отчетность для подачи в российские налоговые органы, предоставив необходимую документацию по трансфертному ценообразованию. В противном случае российские налоговые органы вправе оспорить цены, определенные Группой по таким сделкам, и доначислить налоговые обязательства.

Кроме того, Группа осуществляет свою деятельность в различных юрисдикциях, и в состав Группы входят компании, созданные за пределами Российской Федерации, которые подлежат налогообложению по другим ставкам и в соответствии с другим законодательством. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из того, что эти компании не имеют постоянного представительства в Российской Федерации и, следовательно, не облагаются налогом на прибыль согласно российскому законодательству, за исключением случаев удержания налога на доход у источника (т.е. дивиденды, проценты, доход от прироста капитала и т.д.). Российское налоговое законодательство четко не определяет правила налогообложения иностранных компаний. Возможно, что вследствие развития этих правил и изменений в подходах, используемых российскими налоговыми органами, ряд иностранных компаний в составе Группы или все такие компании будут рассматриваться как имеющие постоянное представительство в Российской Федерации и, следовательно, подлежат налогообложению согласно российскому законодательству в значительной степени аналогично правилам налогообложения российских юридических лиц.

39. Условные, договорные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Группы. Однако, исходя из своего понимания законодательства, руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и его позиция будет поддержана. Более того, руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

В состав Группы входят дочерние компании, созданные и осуществляющие деятельность в различных юрисдикциях. Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство в ряде юрисдикций, в которых Группа осуществляет свою деятельность, допускает различные толкования и подвержено частым изменениям, происходящим практически без предупреждения, с возможностью их ретроспективного применения. Исходя из своего понимания действующего налогового законодательства и на основании проведенных оценок, руководство Группы считает, что на 31 декабря 2012 года дочерними компаниями Группы были уплачены или начислены все соответствующие налоги в юрисдикциях, в которых данные компании были созданы, а также соблюдены все положения законодательных и нормативных актов в юрисдикциях, где Группа осуществляет свою деятельность. Однако если соответствующие налоговые органы будут придерживаться иного толкования налогового законодательства в отношении сделок и деятельности Группы, налоговая позиция Группы может быть оспорена; если в дальнейшем налоговым органам удастся обосновать свою позицию, Группе могут быть начислены дополнительные налоги, пени и проценты, размер которых может отразиться на ее финансовом положении.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства того, что Группа будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы являются письменными обязательствами Группы, принятыми на себя по поручению клиентов, и дают полномочия третьим лицам выставлять требования к Группе в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками договоров. Такие аккредитивы обеспечены соответствующими денежными депозитами и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем кредиты, непосредственно предоставленные клиентам Группы.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий третьих лиц на получение кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Группа потенциально подвержена убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств кредитного характера Группы связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования и/или подтверждением Банка его готовности предоставить кредит.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению средств по безотзывным неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных финансовых инструментов без предоставления средств.

39. Условные, договорные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Гарантии выданные	621,8	510,9
Аккредитивы	38,8	35,4
Неиспользованные кредитные линии	33,5	43,1
Обязательства по предоставлению кредитов	14,6	36,7
За вычетом резерва под обесценение обязательств кредитного характера (Примечание 33)	(0,9)	(1,1)
Итого обязательства кредитного характера	707,8	625,0

Банк получил экспортные аккредитивы для их последующего выставления клиентам. Общая сумма полученных аккредитивов на 31 декабря 2012 года составила 128,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 172,8 миллиарда рублей). Обязательства по импортным аккредитивам и гарантиям обеспечены депозитами клиентов в размере 11,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 11,9 миллиарда рублей).

На 31 декабря 2012 года у Группы имеются гарантии, выданные в отношении российской компании, являющейся связанной стороной Группы, в размере 50,9 миллиарда рублей (8% от всех выданных гарантий). На 31 декабря 2011 года у Группы имелись гарантии, выданные в отношении российской компании, в размере 27,4 миллиарда рублей (5% от всех выданных гарантий).

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены обязательства Группы по договорам операционной аренды (преимущественно помещений):

Остаточные договорные сроки	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
До 1 года	6,5	6,4
От 1 года до 5 лет	13,2	12,3
Более 5 лет	6,1	5,8
Итого обязательства по операционной аренде	25,8	24,5

Обязательства по приобретению активов. На 31 декабря 2012 года у Группы имелись невыполненные обязательства по приобретению драгоценных металлов на сумму 35,6 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 21,1 миллиарда рублей). Поскольку стоимость этих контрактов зависит от справедливой стоимости драгоценных металлов на дату поставки, в отчетности не отражены прибыль или убытки по этим контрактам.

Обязательства по договорам на строительство. Группа заключила с третьими лицами договоры на строительство объектов инвестиционной недвижимости или объектов недвижимости, предназначенных для продажи, которые потребуют осуществления капиталовложений после 31 декабря 2012 года.

На 31 декабря 2012 года минимальный объем будущих капиталовложений Группы в незавершенные объекты инвестиционной недвижимости составляет 20,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 22,6 миллиарда рублей), из которых 12,0 миллиардов рублей предполагается израсходовать в срок до одного года (на 31 декабря 2011 года: 3,8 миллиарда рублей), а 8,1 миллиарда рублей - в срок от одного года до пяти лет (на 31 декабря 2011 года: 18,8 миллиарда рублей).

На 31 декабря 2012 года минимальный объем будущих капиталовложений Группы в незавершенные объекты недвижимости, предназначенной для продажи в ходе обычной деятельности, составляет 44,9 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 39,0 миллиардов рублей), из которых 16,0 миллиардов рублей предполагается израсходовать в срок до одного года (на 31 декабря 2011 года: 7,5 миллиарда рублей), а 28,9 миллиарда рублей – в срок от одного года до пяти лет (на 31 декабря 2011 года: 31,5 миллиарда рублей).

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на стандартизированных сроках и условиях.

39. Условные, договорные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Приведенная ниже таблица включает производные финансовые инструменты на 31 декабря 2012 года:

	<i>Положительная справедливая стоимость</i>	<i>Отрицательная справедливая стоимость</i>
Валютные контракты и контракты с драгоценными металлами		
Форварды	6,5	(8,4)
Фьючерсы	0,9	(5,2)
Свопы	17,0	(15,8)
Опционы		
продажа опционов "пут"	—	(0,4)
покупка опционов "пут"	1,1	—
продажа опционов "колл"	—	(1,3)
покупка опционов "колл"	0,6	—
Контракты с ценными бумагами		
Форвардные сделки продажи долевых ценных бумаг	0,5	—
Фьючерсные сделки продажи долевых ценных бумаг	—	(0,1)
Опционы		
продажа опционов "пут"	—	(0,4)
покупка опционов "пут"	5,5	—
продажа опционов "колл"	—	(0,7)
покупка опционов "колл"	0,8	—
Свопы с ценными бумагами	0,2	(0,2)
Контракты на процентную ставку		
Процентные свопы в одной валюте	12,3	(13,6)
Процентные свопы в разных валютах	22,5	(10,6)
Свопционы		
покупка	0,8	—
продажа	—	(0,2)
Процентные фьючерсы		
продажа	—	(0,1)
Контракты на другие основные переменные		
Продажа свопов на дефолт по кредиту (CDS)	—	(23,0)
Покупка свопов на дефолт по кредиту (CDS)	21,7	—
Фьючерсы на индексы		
продажа	0,1	—
Опционы на индексы		
продажа опционов "пут"	—	(0,3)
покупка опционов "пут"	0,4	—
продажа опционов "колл"	—	(0,6)
покупка опционов "колл"	0,8	—
Товарные свопы	0,6	(0,5)
Товарные фьючерсы		
продажа	0,1	—
покупка	—	(0,1)
Встроенные деривативы на структурированные инструменты		
Встроенные деривативы на валютные инструменты	0,7	(0,1)
Встроенные деривативы на инструменты фондового рынка	—	(1,0)
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости		
Процентные свопы	0,4	(0,5)
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования денежных потоков		
Процентные свопы	0,2	—
Итого производные финансовые инструменты	93,7	(83,1)

39. Условные, договорные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Приведенная ниже таблица включает производные финансовые инструменты на 31 декабря 2011 года:

	<i>Положительная справедливая стоимость</i>	<i>Отрицательная справедливая стоимость</i>
Валютные контракты и контракты с драгоценными металлами		
Форварды	5,5	(2,6)
Фьючерсы	3,6	(1,6)
Свопы	12,8	(16,5)
Опционы		
продажа опционов "пут"	—	(2,4)
покупка опционов "пут"	2,2	—
продажа опционов "колл"	—	(1,6)
покупка опционов "колл"	0,8	—
Контракты с ценными бумагами		
Форвардные сделки покупки долговых ценных бумаг	0,2	(0,2)
Форвардные сделки продажи долевого ценных бумаг	0,1	—
Фьючерсные сделки продажи долевого ценных бумаг	—	(0,1)
Опционы		
продажа опционов "пут"	—	(0,6)
покупка опционов "пут"	3,5	—
продажа опционов "колл"	—	(0,9)
покупка опционов "колл"	1,2	—
Контракты на процентную ставку		
Процентные свопы в одной валюте	11,9	(23,2)
Процентные свопы в разных валютах	23,3	(18,2)
Свопционы		
покупка	0,1	—
продажа	0,1	(0,1)
Процентные фьючерсы		
продажа	—	(0,1)
Контракты на другие основные переменные		
Продажа свопов на дефолт по кредиту (CDS)	8,5	(0,8)
Покупка свопов на дефолт по кредиту (CDS)	1,2	(9,5)
Опционы на индексы		
продажа опционов "пут"	—	(1,1)
покупка опционов "пут"	1,1	—
продажа опционов "колл"	—	(0,3)
покупка опционов "колл"	0,2	—
Товарные свопы	1,6	(1,7)
Товарные фьючерсы		
продажа	0,6	—
Встроенные деривативы на структурированные инструменты		
Встроенные деривативы на валютные инструменты	0,4	—
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в качестве инструментов хеджирования справедливой стоимости		
Процентные свопы	0,5	—
Итого производные финансовые инструменты	79,4	(81,5)

40. Сегментный анализ

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" Группа определила в качестве основных операционных сегментов глобальные бизнес-линии. Группа распределяет и управляет большей частью операций и ресурсов своих компаний и оценивает результаты их деятельности на основании соответствующей сегментной информации о глобальных бизнес-линиях. Эти операционные сегменты, представленные в соответствии с глобальными бизнес-линиями, отражены наряду с сегментами, определенными на основе деятельности тех компаний Группы, которые на отчетную дату еще не интегрированы в глобальные бизнес-линии. Исходя из указанного принципа, в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 8 Группа объединила свои операционные сегменты в следующие отчетные сегменты: "Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес" ("КИБ") (включающий подсегменты "Инвестиционно-банковский бизнес", "Кредиты и депозиты", "Транзакционный банковский бизнес"), "Розничный банковский бизнес", "СНГ и Грузия" и "Прочее".

Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных по глобальным бизнес-линиям и компаниям Группы, при необходимости скорректированным на межсегментные перераспределения. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчетах соответствующим лицам, ответственным за принятие решений, касающихся операционной деятельности, с целью принятия решений о распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности.

Изменения в составе отчетных сегментов преимущественно вызваны изменением системы управления Группы, а также интеграцией деятельности отдельных компаний в глобальные бизнес-линии. Объединенное подразделение "Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес" Группы было создано в первом квартале 2011 года, что привело к объединению информации по двум отчетным сегментам "Корпоративный бизнес" и "Инвестиционный бизнес", представленной в годовой консолидированной финансовой отчетности за 2010 год. В результате был образован один сегмент "Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес" ("КИБ") с последующим его подразделением на 3 подсегмента, как указано выше. Кроме того, в результате дальнейшей интеграции деятельности ОАО "ТрансКредитБанк", ПАО "ВТБ Банк" (Украина) и ОАО "Банк Москвы" в глобальные бизнес-линии Группы, такие как "КИБ" и "Розничный банковский бизнес", информация, касающаяся перечисленных дочерних банков, представляется в составе сегментов "КИБ", "Розничный банковский бизнес" и "Прочее" начиная со второго квартала (ОАО "ТрансКредитБанк") и третьего квартала (ПАО "ВТБ Банк" (Украина) и ОАО "Банк Москвы") 2011 года.

В течение 2012 года в результате дальнейшей интеграции деятельности ОАО "ТрансКредитБанк", ОАО "Банк Москвы", а также географических сегментов "СНГ и Грузия" и "Европа" в глобальные бизнес-линии Группы, такие как "КИБ", "Розничный банковский бизнес" и "Прочее", информация, касающаяся перечисленных дочерних банков и сегментов, представляется в составе сегментов "КИБ", "Розничный банковский бизнес" и "Прочее". На 31 декабря 2012 года Группа ввела новый отчетный сегмент "Казначейство" вследствие дальнейшего развития глобальной службы Казначейства Группы ВТБ, которая занимается кредитованием и заимствованием средств на денежном рынке, осуществляет финансирование Группы за счет выпуска долговых ценных бумаг и привлечения синдицированных кредитов. Кроме того, через сделки с ликвидными ценными бумагами данный сегмент управляет ликвидностью Группы. Данный сегмент также отвечает за аккумуляцию и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами. Информация по сегментам за год по 31 декабря 2011 года ретроспективно не пересчитывалась для отражения данного изменения в составе сегментов в связи с отсутствием необходимой информации и чрезмерными затратами на ее получение. Соответственно, информация по сегментам за год по 31 декабря 2012 год не сопоставима с данными предыдущего года.

Доходы, информация о которых раскрывается в данном примечании, включают следующие статьи: процентные доходы, комиссионные доходы, прочие операционные доходы, доходы от небанковской деятельности, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки валютных статей, доходы за вычетом расходов от прекращения обязательства, восстановление расходов от первоначального признания финансовых инструментов и реструктуризации кредитов, прочие доходы/(расходы) по кредитам и авансам клиентам, а также долю в прибыли ассоциированных компаний. Каждая из этих статей принимается в расчет при определении доходов конкретного подсегмента / сегмента без подсегментов в случае, если ее значение для данного подсегмента / сегмента без подсегментов является положительным. Итоговые значения рассчитываются как сумма постатейных компонентов.

Операции между сегментами осуществлялись преимущественно в рамках обычной деятельности.

40. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена информация по отчетным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год по 31 декабря 2012 года:

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)								Итого до исключения межсегмен- тных операций Кредиты и депозиты	Исключение межсегмен- тных операций Транзакци- онный банковский бизнес	Итого Исключение межсегмен- тных операций по КИБ
	Инвестици- онно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный банковский бизнес	Исключение межсег- ментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Розничный банковский бизнес	Казна- чейство	Прочее			
За год по 31 декабря 2012 года											
Доходы от:											
Внешних клиентов	64,5	298,9	19,4	0,6	383,4	213,5	73,0	63,5	733,4	475,9	1 209,3
Прочих сегментов	47,0	48,5	27,6	(0,6)	122,5	52,6	288,0	12,8	475,9	(475,9)	—
Итого доходы	111,5	347,4	47,0	—	505,9	266,1	361,0	76,3	1 209,3	—	1 209,3
Доходы и расходы по сегменту											
Процентные доходы	89,7	337,3	27,6	(0,1)	454,5	219,6	334,6	7,7	1 016,4	(460,7)	555,7
Процентные расходы	(76,5)	(270,5)	(5,3)	0,1	(352,2)	(100,5)	(294,4)	(23,1)	(770,2)	460,5	(309,7)
Распределение результатов деятельности Казначейства	1,8	26,5	—	—	28,3	14,6	(42,9)	—	—	—	—
Чистые процентные доходы	15,0	93,3	22,3	—	130,6	133,7	(2,7)	(15,4)	246,2	(0,2)	246,0
(Создание)/восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	(0,1)	(28,3)	—	—	(28,4)	(27,5)	(3,2)	—	(59,1)	(0,3)	(59,4)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	14,9	65,0	22,3	—	102,2	106,2	(5,9)	(15,4)	187,1	(0,5)	186,6
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	4,6	1,9	15,6	—	22,1	32,2	0,2	0,7	55,2	(6,9)	48,3
Прочие доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и иностранной валютой	12,8	2,1	0,7	0,1	15,7	3,2	13,6	2,8	35,3	1,9	37,2
Доля в прибыли ассоциированных компаний и совместных предприятий	2,0	(0,5)	—	—	1,5	—	(0,2)	(0,1)	1,2	—	1,2
Прочие операционные доходы/(расходы)	0,3	3,5	0,1	—	3,9	1,5	—	27,9	33,3	0,8	34,1
Операционные доходы	34,6	72,0	38,7	0,1	145,4	143,1	7,7	15,9	312,1	(4,7)	307,4
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(25,4)	(45,8)	(23,1)	—	(94,3)	(77,1)	(7,8)	(18,5)	(197,7)	6,1	(191,6)
- из них приходящиеся на амортизационные отчисления	(0,7)	(5,4)	(2,8)	—	(8,9)	(5,4)	(0,4)	(2,9)	(17,6)	—	(17,6)
Обесценение гудвила	(0,1)	—	—	—	(0,1)	—	—	(1,4)	(1,5)	—	(1,5)
Прибыль от выбытия дочерних и ассоциированных компаний и банков	1,4	—	—	—	1,4	—	—	(0,3)	1,1	—	1,1
Финансовый результат сегмента: прибыль до налогообложения	10,5	26,2	15,6	0,1	52,4	66,0	(0,1)	(4,3)	114,0	1,4	115,4
Расходы по налогу на прибыль											(24,8)
Чистая прибыль											90,6
Капитальные затраты	1,1	11,7	2,7	—	15,5	11,9	1,0	7,5	35,9	(0,1)	35,8

40. Сегментный анализ (продолжение)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)								Итого до исключения межсег- ментных операций	Исключение межсег- ментных операций	Итого
	Инвестици- онно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный банковский бизнес	Исключение межсег- ментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Розничный банковский бизнес	Казна- чейство	Прочее			
На 31 декабря 2012 года:											
Денежные средства и краткосрочные активы	9,7	0,5	—	—	10,2	102,8	453,6	2,4	569,0	—	569,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	—	—	—	—	—	15,4	48,4	—	63,8	—	63,8
Средства в банках	82,5	19,6	—	—	102,1	5,9	249,2	1,4	358,6	—	358,6
Кредиты и авансы клиентам	207,2	3 276,5	—	—	3 483,7	1 200,9	76,3	0,6	4 761,5	—	4 761,5
Прочие финансовые инструменты	422,0	10,0	—	—	432,0	27,3	426,3	44,4	930,0	—	930,0
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	20,8	0,1	—	—	20,9	—	27,4	—	48,3	—	48,3
Прочие статьи активов	76,5	220,5	32,4	—	329,4	64,5	25,1	265,5	684,5	—	684,5
Межсегментные расчеты, нетто	170,2	—	748,2	(918,4)	—	560,5	1 305,7	—	1 866,2	(1 866,2)	—
Активы сегментов	988,9	3 527,2	780,6	(918,4)	4 378,3	1 977,3	2 612,0	314,3	9 281,9	(1 866,2)	7 415,7
Средства банков	63,8	18,0	0,3	—	82,1	21,6	655,3	0,9	759,9	—	759,9
Средства клиентов	507,2	499,1	729,3	—	1 735,6	1 672,0	260,6	4,6	3 672,8	—	3 672,8
Прочие заемные средства	51,9	19,4	—	—	71,3	36,3	694,2	4,4	806,2	—	806,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	165,6	16,8	—	—	182,4	36,9	672,8	2,4	894,5	—	894,5
Субординированная задолженность	—	—	—	—	—	—	285,8	—	285,8	—	285,8
Прочие статьи обязательств	130,5	18,5	4,1	—	153,1	14,5	14,2	48,6	230,4	—	230,4
Межсегментные расчеты, нетто	—	2 561,1	—	(918,4)	1 642,7	—	—	223,5	1 866,2	(1 866,2)	—
Обязательства сегментов	919,0	3 132,9	733,7	(918,4)	3 867,2	1 781,3	2 582,9	284,4	8 515,8	(1 866,2)	6 649,6

40. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена информация по отчетным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года и за год по 31 декабря 2011 года:

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)					Розничный банковский бизнес	СНГ и Грузия	Прочее	Итого до исключения межсег- ментных операций	Исключение межсег- ментных операций	Итого
	Инвестици- онно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный банковский бизнес	Исключение межсег- ментных операций по КИБ	Итого по КИБ						
За год по 31 декабря 2011 года											
Доходы от:											
Внешних клиентов	45,2	311,5	15,6	—	372,3	140,0	2,8	18,0	533,1	—	533,1
Прочих сегментов	51,0	41,2	15,9	(88,4)	19,7	34,8	—	2,4	56,9	(56,9)	—
Итого доходы	96,2	352,7	31,5	(88,4)	392,0	174,8	2,8	20,4	590,0	(56,9)	533,1
Доходы и расходы по сегменту											
Процентные доходы	62,5	303,8	15,8	(65,0)	317,1	146,3	2,3	1,1	466,8	(50,1)	416,7
Процентные расходы	(48,3)	(177,8)	(3,8)	65,0	(164,9)	(67,1)	(0,8)	(6,7)	(239,5)	49,8	(189,7)
Чистые процентные доходы	14,2	126,0	12,0	—	152,2	79,2	1,5	(5,6)	227,3	(0,3)	227,0
(Создание)/восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов	0,1	(19,5)	—	—	(19,4)	(11,5)	(0,3)	(0,3)	(31,5)	(0,1)	(31,6)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение	14,3	106,5	12,0	—	132,8	67,7	1,2	(5,9)	195,8	(0,4)	195,4
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми инструментами	(19,6)	(7,4)	—	0,3	(26,7)	(0,2)	—	(0,1)	(27,0)	0,3	(26,7)
Доходы за вычетом расходов от прекращения обязательства	—	(0,7)	—	—	(0,7)	—	—	—	(0,7)	—	(0,7)
Чистое восстановление расходов/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов, реструктуризация и прочие доходы/(расходы) по кредитам и авансам клиентам	—	19,4	—	—	19,4	0,8	—	—	20,2	—	20,2
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(7,0)	9,8	—	—	2,8	2,8	0,2	0,3	6,1	—	6,1
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки валютных статей	(0,4)	(5,9)	—	—	(6,3)	(0,2)	—	—	(6,5)	—	(6,5)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	5,4	3,9	14,0	(0,1)	23,2	18,3	0,2	(2,6)	39,1	0,1	39,2
Доля в прибыли / (убытке) ассоциированных компаний и совместных предприятий	0,3	7,5	—	—	7,8	—	—	(0,3)	7,5	—	7,5
(Создание) / восстановление резерва под обесценение прочих активов и обязательства кредитного характера	—	(1,3)	—	—	(1,3)	(0,1)	(0,1)	0,1	(1,4)	—	(1,4)
Прочие операционные доходы/(расходы)	23,4	(10,4)	—	(0,2)	12,8	1,3	0,1	8,6	22,8	(2,3)	20,5
Операционные доходы	16,4	121,4	26,0	—	163,8	90,4	1,6	0,1	255,9	(2,3)	253,6
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(16,7)	(58,9)	(6,8)	0,2	(82,2)	(51,6)	(1,4)	(8,6)	(143,8)	2,3	(141,5)
- из них приходящиеся на амортизационные отчисления	(0,4)	(7,3)	(0,2)	—	(7,9)	(3,0)	(0,2)	(1,4)	(12,5)	—	(12,5)
Прибыль от выбытия дочерних и ассоциированных компаний	1,3	1,5	—	—	2,8	—	—	0,6	3,4	—	3,4
Финансовый результат сегмента: прибыль до налогообложения	1,0	64,0	19,2	0,2	84,4	38,8	0,2	(7,9)	115,5	—	115,5
Расходы по налогу на прибыль											(25,0)
Чистая прибыль											90,5
Капитальные затраты	0,5	36,4	0,2	—	37,1	4,7	0,3	2,3	44,4	—	44,4

40. Сегментный анализ (продолжение)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)								Итого до	Исключение	
	Инвестици- онно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный банковский бизнес	Исключение межсег- ментных операций по КИБ	Итого по КИБ	Розничный банковский бизнес	СНГ и Грузия	Прочее	исключения межсег- ментных операций	межсег- ментных операций	Итого
На 31 декабря 2011 года:											
Денежные средства и краткосрочные активы	13,5	303,6	—	(1,4)	315,7	107,7	1,7	6,0	431,1	(24,1)	407,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	—	56,3	—	—	56,3	13,8	1,6	0,2	71,9	—	71,9
Средства в банках	68,1	345,6	—	—	413,7	9,3	1,0	0,6	424,6	—	424,6
Кредиты и авансы клиентам	200,8	3 222,9	—	—	3 423,7	851,3	17,2	9,4	4 301,6	—	4 301,6
Прочие финансовые инструменты	537,0	420,5	—	(9,1)	948,4	18,5	1,3	2,6	970,8	(0,6)	970,2
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	2,8	27,7	—	—	30,5	—	—	2,0	32,5	—	32,5
Прочие статьи активов	30,3	319,2	1,2	(0,3)	350,4	32,5	2,8	196,8	582,5	(0,7)	581,8
Межсегментные расчеты, нетто	237,6	—	504,1	(741,7)	—	446,3	—	—	446,3	(446,3)	—
Активы сегментов	1 090,1	4 695,8	505,3	(752,5)	5 538,7	1 479,4	25,6	217,6	7 261,3	(471,7)	6 789,6
Средства банков	23,5	671,0	—	(0,3)	694,2	20,8	1,7	0,1	716,8	(17,1)	699,7
Средства клиентов	759,6	1 027,6	504,7	(1,2)	2 290,7	1 298,5	10,3	1,5	3 601,0	(4,3)	3 596,7
Прочие заемные средства	55,2	664,6	—	—	719,8	8,3	2,3	4,2	734,6	—	734,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	98,9	560,4	—	(4,8)	654,5	10,3	—	0,2	665,0	(0,5)	664,5
Субординированная задолженность	—	243,8	—	(2,7)	241,1	—	—	—	241,1	—	241,1
Прочие статьи обязательств	68,9	121,2	0,1	(1,5)	188,7	6,1	0,3	36,3	231,4	(3,5)	227,9
Межсегментные расчеты, нетто	—	1 087,1	—	(741,7)	345,4	—	6,1	94,8	446,3	(446,3)	—
Обязательства сегментов	1 006,1	4 375,7	504,8	(752,2)	5 134,4	1 344,0	20,7	137,1	6 636,2	(471,7)	6 164,5

40. Сегментный анализ (продолжение)

Информация по географическим сегментам основана на географическом местоположении компаний Группы. Ниже приведена информация по географическим сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря:

	2012 г.					2011 г.				
	Россия	Прочее	Итого до исключе- ния межсег- ментных операций	Исклю- чение межсег- ментных операций	Итого	Россия	Прочее	Итого до исключе- ния межсег- ментных операций	Исклю- чение межсег- ментных операций	Итого
Доходы от внешних клиентов за год	624,6	112,5	737,1	–	737,1	434,8	74,3	509,1	–	509,1
Внеоборотные активы на конец периода	435,3	40,8	476,1	–	476,1	391,9	21,3	413,2	(0,2)	413,0

41. Управление финансовыми рисками

Группа подвержена финансовым рискам, включая кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск.

Общая ответственность за управление рисками в ВТБ возложена на Правление ВТБ. В каждом дочернем банке ВТБ управление рисками осуществляется соответствующими органами, преимущественно, Наблюдательным советом (Советом директоров) и Правлением. В состав стандартной организационной структуры дочерних банков входит руководитель службы управления рисками и подразделение, ответственное за управление риском. В дочерних финансовых компаниях, чья деятельность связана с финансовыми рисками (в частности ОАО "ВТБ-Лизинг", ООО "ВТБ Факторинг", ЗАО "ВТБ Капитал" и ЗАО "Холдинг ВТБ Капитал"), общие принципы организации управления рисками аналогичны тем, которые применяются дочерними банками.

Кроме этого, для целей координации текущей деятельности по управлению консолидированными рисками на уровне Группы, а также в компаниях Группы (включая ВТБ, его дочерние банки и упомянутые выше дочерние компании) образован ряд коллегиальных органов и подразделений. Надзор за управлением рисками на уровне Группы осуществляется Управляющим комитетом Группы (УКГ).

В качестве руководящего координирующего органа управления Группы УКГ, на основании предоставленных ему полномочий, проводит анализ регулярных консолидированных отчетов по управлению рисками Группы и принимает решения в отношении политики и процедур по управлению рисками Группы. В частности, УКГ утверждает стандарты и подходы по управлению рисками для применения в масштабах всей Группы. Решения и рекомендации УКГ, реализуемые координированным и консолидированным образом, служат основой для соответствующих управленческих решений, принимаемых компаниями в составе Группы.

В рамках реорганизации системы управления рисками на уровне Группы в апреле 2012 года при УКГ был создан Комитет по управлению рисками Группы ("КУРГ"), который заменил упраздненный Подкомитет по управлению рисками. К основным задачам КУРГ, в частности, относятся: анализ действующих систем управления рисками в участниках Группы, разработка предложений по унификации принципов, стандартов и подходов в части управления рисками, утверждение основополагающих документов, участие в определении параметров допустимого уровня риска и установление совокупных лимитов по портфелям, утверждение планов развития системы управления рисками и анализ отчетов об эффективности ее деятельности. В состав КУРГ, возглавляемого руководителем Департамента рисков ВТБ (старшим вице-президентом ВТБ, ответственным за управление рисками в масштабах всей Группы), входят руководители служб управления рисками ряда крупных дочерних организаций (ВТБ 24, Банк Москвы, ТрансКредитБанк, ВТБ Капитал), представители структурных подразделений ВТБ, занимающихся контролем над консолидированными рисками (Департамент рисков, Кредитный департамент, связанный с глобальной бизнес-линией "Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес"), а также представитель подразделения по развитию розничного бизнеса ВТБ 24, имеющего отношение к глобальной бизнес-линии "Розничный банковский бизнес".

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Одновременно с созданием КУРГ для координации работы по внедрению методов и процедур управления рисками в масштабах Группы при нем была создана Комиссия по внедрению методов риск-менеджмента, в задачи которой, в частности, входит унификация принципов, стандартов, систем управления рисками и соответствующих лимитов, координация практической работы, а также контроль над реализацией практических мер компаниями в составе Группы. В задачу комиссии также входит доведение информации до КУРГ, внедрение мер, направленных на повышение эффективности процесса принятия решений и механизма обратной связи в рамках КУРГ, а также разработка предложений по созданию общей информационно-методической платформы операционных процессов риск-менеджмента в Группе.

Состав Комиссии по внедрению методов риск-менеджмента в целом совпадает с составом бывшего Подкомитета по управлению рисками и включает руководителей служб управления рисками основных дочерних банков и/или компаний, а также представителей структурных подразделений ВТБ, занимающихся контролем над рисками.

Кроме этого, в области управления балансовыми рисками (которые учитываются в рамках системы управления активами и обязательствами Группы) ключевую роль играет Комиссия по управлению активами и пассивами при УКГ (КУАП при УКГ). Его возглавляет руководитель Казначейства ВТБ. КУАП при УКГ обсуждает и разрабатывает различные вопросы, касающиеся риска ликвидности Группы, а также рисков Группы, связанных с изменением процентных ставок и валютных курсов.

В 2012 году Кредитный комитет Группы продолжал работу в рамках процесса реализации Общегрупповой политики по контролю над концентрацией кредитного риска.

Департамент рисков (ДР) ВТБ отвечает за независимое управление финансовыми рисками (в отношении управления риском ликвидности – совместно с Казначейством). По состоянию на конец 2012 года в состав ДР входили следующие подразделения:

- Управление кредитных рисков;
- Управление рыночных рисков;
- Служба экспертизы кредитных заявок.

Помимо этого, в структуре Банка ВТБ были созданы два подразделения: Управление консолидированного анализа рисков (УКАР) и Управление стратегии и методологии рисков (УСМР). Их деятельность направлена на обеспечение эффективного функционирования и развития системы анализа и управления рисками на консолидированной основе на уровне Группы, включая формирование ее концептуальной и методологической базы. К функциям данных подразделений в области управления рисками в масштабах всей Группы относятся: унификация принципов политики и процедур управления рисками, координация проектов по внедрению стандартов Базельских соглашений, участие в реализации концепции "экономического капитала", оперативное управление рисками Банка ВТБ и Группы ВТБ, консолидация данных по Группе, подготовка консолидированной отчетности по управлению рисками и обеспечение деятельности соответствующих координирующих органов Группы. Управление рыночных рисков участвует в управлении рыночными рисками Группы на консолидированной основе. В конце 2012 года Правление ВТБ приняло решение объединить УКАР и УСМР в одно Управление (Управление стратегии, методологии и консолидированного анализа рисков) и ввести его в состав ДР. Данное решение будет реализовано в 2013 году.

ДР предлагает лимиты в отношении уровня рисков, связанных с различными банковскими операциями, и составляет рекомендации по управлению рыночным риском и риском ликвидности для Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП). ДР подотчетен КУАП, Кредитному комитету (КК) и Правлению ВТБ.

КУАП устанавливает основные целевые параметры отчета о финансовом положении ВТБ для целей управления активами и обязательствами и отслеживает их соблюдение в рамках ВТБ при содействии ДР. КУАП, КК, ДР и Казначейство осуществляют функции управления рисками в отношении кредитного риска, рыночного (связанного с изменением процентных ставок, изменением валютных курсов, и ценового риска) риска, а также риска ликвидности.

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с принципом оценки их стоимости

Финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются на постоянной основе либо по справедливой стоимости, либо по амортизированной стоимости. Основные принципы учетной политики, приведенные в Примечании 5, описывают порядок оценки категорий финансовых инструментов, а также порядок признания доходов и расходов, включая прибыли и убытки от переоценки по справедливой стоимости.

В следующих далее таблицах раскрыта балансовая стоимость финансовых активов и обязательств по категориям согласно их определению в МСФО (IAS) 39 и по строкам отчета о финансовом положении.

На 31 декабря 2012 года:

	Предназначенные для торговли	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Удерживаемые до погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и краткосрочные активы	—	—	—	569,0	—	—	569,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	—	—	—	63,8	—	—	63,8
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	485,4	43,4	—	—	—	—	528,8
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	48,6	0,1	—	248,3	5,9	—	302,9
Средства в банках	—	—	—	358,6	—	—	358,6
Кредиты и авансы клиентам	—	—	—	4 761,5	—	—	4 761,5
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	97,4	—	97,4
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	0,9	—	—	—	0,9
Прочие финансовые активы	0,1	0,6	—	38,4	—	—	39,1
Итого финансовые активы	534,1	44,1	0,9	6 039,6	103,3	—	6 722,0
Финансовые обязательства							
Средства банков	—	—	—	—	—	759,9	759,9
Средства клиентов	—	—	—	—	—	3 672,8	3 672,8
Прочие заемные средства	—	—	—	—	—	806,2	806,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	—	894,5	894,5
Субординированная задолженность	—	—	—	—	—	285,8	285,8
Прочие финансовые обязательства	111,8	0,5	—	—	—	23,6	135,9
Итого финансовые обязательства	111,8	0,5	—	—	—	6 442,8	6 555,1

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с принципом оценки их стоимости (продолжение)

На 31 декабря 2011 года:

	Предназначенные для торговли	Отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Удерживаемые до погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	Итого
Финансовые активы								
Денежные средства и краткосрочные активы	—	—	—	407,0	—	—	—	407,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	—	—	—	71,9	—	—	—	71,9
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	540,7	30,8	—	—	—	—	—	571,5
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	3,4	4,2	—	188,7	2,3	—	—	198,6
Средства в банках	—	—	—	424,6	—	—	—	424,6
Кредиты и авансы клиентам	—	—	—	4 301,6	—	—	—	4 301,6
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	167,7	—	—	167,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	32,4	—	—	—	—	32,4
Прочие финансовые активы	0,2	0,5	—	19,8	—	—	—	20,5
Итого финансовые активы	544,3	35,5	32,4	5 413,6	170,0	—	—	6 195,8
Финансовые обязательства								
Средства банков	—	—	—	—	—	699,7	—	699,7
Средства клиентов	—	—	—	—	—	3 596,7	—	3 596,7
Прочие заемные средства	—	—	—	—	—	734,6	—	734,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—	—	664,5	—	664,5
Субординированная задолженность	—	—	—	—	—	241,1	—	241,1
Прочие финансовые обязательства	90,0	—	—	—	—	36,5	21,1	147,6
Итого финансовые обязательства	90,0	—	—	—	—	5 973,1	21,1	6 084,2

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансового убытка в случае невыполнения контрагентом своих договорных обязательств. Кредитные риски, которым подвергается Группа ВТБ, в основном связаны с такими видами банковской деятельности, как кредитование корпоративных клиентов и физических лиц, выдача аккредитивов и гарантий, операции Казначейства, инвестиционно-банковская деятельность и лизинг.

Управление кредитным риском в рамках Группы осуществляется на основе сочетания следующих подходов:

- управление локальным кредитным риском на уровне отдельных участников Группы;
- управление консолидированным кредитным риском на уровне Группы.

В рамках системы управления локальным кредитным риском участники Группы самостоятельно принимают на себя кредитные риски и управляют ими (включая страхование, хеджирование и т.д.) в рамках установленных полномочий и лимитов с учетом индикаторов риска и в соответствии с национальным законодательством и стандартами Группы. Компании Группы несут ответственность за результаты деятельности по кредитованию, за качество своих кредитных портфелей, а также мониторинг и контроль кредитного риска применительно к их портфелям.

Согласно принятой УКГ "Концепции управления консолидированным риском Группы ВТБ", управление консолидированным кредитным риском включает следующие функции:

- рассмотрение и утверждение стратегии, политики, единых основополагающих принципов и подходов, касающихся деятельности по кредитованию / инвестиционной деятельности и управления кредитным риском и предназначенных для применения в масштабах всей Группы;
- контроль на консолидированной основе над текущим уровнем кредитного риска и разработка необходимых мер по минимизации рисков (потенциальных убытков).

Управление консолидированным кредитным риском охватывает основные типы активов и внебалансовых обязательств компаний Группы, несущих кредитный риск и требующих контроля над их концентрацией на уровне Группы. Для целей консолидированного контроля и отчетности объем таких операций определяется координирующими органами Группы.

Ниже представлены ключевые элементы управления консолидированным кредитным риском внутри Группы:

- периодический анализ политики Группы ВТБ в области кредитного риска, гармонизация кредитной политики дочерних компаний и приведение ее в соответствие с кредитной политикой Группы;
- установление консолидированных лимитов, портфельных лимитов (включая лимиты по обычным контрагентам / группам взаимосвязанных контрагентов, странам, отраслям экономики), внутренних индикативных ограничений крупного кредитного риска и др.;
- оптимизация и унификация внутригрупповых процедур предоставления кредитов и методов оценки кредитного риска (системы кредитных рейтингов для корпоративных клиентов и кредитных институтов, скоринговые системы – для розничных клиентов);
- оценка размера экономического капитала (капитала, подверженного риску, CaR), достаточного для покрытия кредитных рисков Группы;
- подготовка консолидированной аналитической отчетности по кредитным рискам.

В "Основных принципах и положениях кредитной политики Группы ВТБ", принятых и периодически пересматриваемых УКГ, содержатся основные подходы и стандарты управления рисками и организации кредитных процессов в Группе. Данные принципы обязательны для выполнения каждым дочерним банком Группы, а также определенными финансовыми компаниями в составе Группы. Кредитная политика Группы охватывает, в частности, следующие области:

- функции и обязанности различных комитетов и департаментов ВТБ в области деятельности Группы по кредитованию и управлению кредитным риском;
- вопросы, касающиеся утверждения и пересмотра кредитной политики в дочерних банках ВТБ;
- общие подходы к управлению кредитным риском (лимиты, планирование риска, мониторинг, создание резервов, отчетность и т.д.);
- принципы политики ценообразования (процентные ставки и комиссии) и другие.

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Дочерние банки обязаны создать систему управления кредитным риском, а также сформировать кредитную политику и процедуры в соответствии со стандартами Группы.

Политика в области кредитного риска принимается каждым дочерним банком и регулярно анализируется на предмет необходимости изменений, обычно один раз в год или в два года.

Общая (типовая) процедура принятия кредитной политики выглядит следующим образом:

- проекты кредитной политики или поправок к ней, касающихся важных вопросов, подлежат предварительному рассмотрению и утверждению ВТБ и (применительно к рискам по операциям с розничными клиентами) ЗАО "Банк ВТБ 24";
- кредитная политика и поправки к ней утверждаются Наблюдательным советом (Советом директоров) дочернего банка;
- ВТБ имеет право предложить внесение поправок в кредитную политику дочернего банка в рамках централизованного процесса регулирования и контроля над кредитным риском Группы при условии, что такие поправки не противоречат законодательно-нормативным положениям стран, в которых зарегистрированы участники Группы.

Полномочия руководства и исполнительных органов участников Группы в части принятия решений о предоставлении кредитов и осуществления операций кредитования определяются учредительными документами этих компаний и применимым местным законодательством.

Надзор за управлением кредитными рисками, а также его координацию в масштабах всей Группы осуществляют следующие органы:

- УКГ;
- КУРГ и образованная при нем Комиссия по внедрению методов риск-менеджмента;
- Кредитный комитет Группы ВТБ (ККГ).

ККГ является постоянно действующим коллегиальным комитетом при УКГ, обладающим полномочиями по принятию решений. В состав ККГ, возглавляемого руководителем Департамента рисков ВТБ (старшим вице-президентом ВТБ, ответственным за управление рисками в масштабах всей Группы), входят представители департаментов / подразделений ВТБ (по управлению рисками, юридическим вопросам, банковскому обслуживанию корпоративных клиентов, инвестиционно-банковской деятельности, Казначейства и др.). Основные задачи данного комитета перечислены ниже:

- внедрение эффективных консолидированных механизмов управления кредитным риском в Группе ВТБ;
- установление консолидированных лимитов кредитного риска, принимаемого на себя Группой в отношении общих контрагентов (групп взаимосвязанных контрагентов) различных участников Группы;
- анализ отдельных операций и крупных сделок, проводимых компаниями Группы.

В ВТБ УСМР и УКАР (в определенных случаях при содействии ДР) отвечают за управление кредитным риском в масштабах всей Группы, включая оптимизацию систем управления кредитным риском и консолидацию соответствующих данных по Группе.

Департамент анализа рисков ЗАО "Банк ВТБ 24" координирует управление кредитными рисками, связанными с розничным кредитованием, в рамках Группы и выполняет следующие задачи:

- разработка систем лимитов рисков, связанных с розничным кредитованием;
- разработка стандартов системы мониторинга и подготовки отчетности по рискам, связанным с розничным кредитованием (методология и форматы);
- консолидация отчетов по операциям розничного кредитования Группы;
- мониторинг состояния розничных кредитных портфелей по Группе и управления ими.

Дочерние банки ВТБ, предоставляющие кредиты розничным клиентам, руководствуются Концепцией (основными положениями) и Политикой Группы по управлению рисками, связанными с розничным кредитованием, которая была разработана ЗАО "Банк ВТБ 24" и одобрена УКГ.

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Мониторинг кредитного риска на уровне Группы осуществляется на основании регулярной отчетности, представляемой в ДР дочерними компаниями / банками и отражающей размер кредитного риска на консолидированной основе. ДР подотчетен УКГ.

Ниже в таблице представлена информация о максимальном размере кредитного риска:

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Балансовые риски		
Денежные средства и краткосрочные активы (за исключением наличных денежных средств)	467,0	302,7
Торговые кредитные продукты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31,6	—
Долговые ценные бумаги	703,4	623,6
Финансовые активы, предназначенные для торговли	307,7	341,0
долговые ценные бумаги российских компаний и банков	250,7	237,8
долговые ценные бумаги российских федеральных и муниципальных органов власти	27,4	61,6
долговые ценные бумаги иностранных государственных и муниципальных органов власти	17,7	21,2
долговые ценные бумаги иностранных компаний и банков	11,9	20,4
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36,7	19,8
долговые ценные бумаги иностранных компаний и банков	27,2	10,9
долговые ценные бумаги российских компаний и банков	7,1	7,5
долговые ценные бумаги иностранных государственных и муниципальных органов власти	2,4	1,4
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа – предназначенные для торговли	47,6	3,3
долговые ценные бумаги российских компаний и банков	45,9	2,4
долговые ценные бумаги иностранных государственных и муниципальных органов власти	0,8	—
долговые ценные бумаги иностранных компаний и банков	0,7	—
долговые ценные бумаги российских федеральных и муниципальных органов власти	0,2	0,9
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа – отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,1	4,2
долговые ценные бумаги российских компаний и банков	0,1	2,9
долговые ценные бумаги иностранных компаний и банков	—	0,8
долговые ценные бумаги иностранных государственных и муниципальных органов власти	—	0,5
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа – имеющиеся в наличии для продажи	5,9	2,3
долговые ценные бумаги российских федеральных и муниципальных органов власти	5,6	0,4
долговые ценные бумаги иностранных государственных и муниципальных органов власти	0,2	0,6
долговые ценные бумаги иностранных компаний и банков	0,1	0,8
долговые ценные бумаги российских компаний и банков	—	1,3
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа – классифицированные как средства в банках	2,8	0,4
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа – классифицированные как кредиты и авансы клиентам	245,5	188,3

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56,2	31,9
долговые ценные бумаги российских компаний и банков	21,3	7,4
долговые ценные бумаги российских федеральных и муниципальных органов власти	19,8	10,2
долговые ценные бумаги иностранных государственных и муниципальных органов власти	12,0	10,6
долговые ценные бумаги иностранных компаний и банков	3,1	3,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,9	32,4
долговые ценные бумаги российских компаний и банков	0,3	30,8
долговые ценные бумаги российских государственных и муниципальных органов власти	0,3	1,1
долговые ценные бумаги иностранных государственных и муниципальных органов власти	0,2	0,5
долговые ценные бумаги иностранных компаний и банков	0,1	—
Средства в банках	358,6	424,6
ОЭСР	251,5	204,6
Россия	97,4	170,0
Прочие страны	9,7	50,0
Кредиты и авансы клиентам	4 761,5	4 301,6
Кредиты юридическим лицам	3 703,4	3 522,3
Финансирование текущей деятельности	2 418,6	1 946,3
Проектное финансирование и прочее	980,5	1 233,1
Финансовая аренда	189,2	227,6
Договоры обратного "репо"	115,1	115,3
Кредиты физическим лицам	1 058,1	779,3
Ипотечные кредиты	382,3	300,5
Кредиты на покупку автомобиля	97,7	71,8
Договоры обратного "репо"	3,2	3,4
Потребительские кредиты и прочее	574,9	403,6
Риск по свопам на дефолт по кредиту	21,7	9,7
покупка свопов на дефолт по кредиту	21,7	1,2
продажа свопов на дефолт по кредиту	—	8,5
Прочие финансовые активы	38,4	19,8
Итого балансовые риски	6 382,2	5 682,0
Внебалансовые риски		
Гарантии выданные	621,8	510,9
Аккредитивы	37,9	34,3
Неиспользованные кредитные линии	33,5	43,1
Обязательства по предоставлению кредитов	14,6	36,7
Итого внебалансовые риски	707,8	625,0
Итого максимальный размер кредитного риска	7 090,0	6 307,0

Общий размер кредитного риска

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

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитное качество по классам средств в банках и финансовых активов, классифицированных как средства в банках, заложенных по договорам "репо"

Анализ кредитного качества средств в банках и финансовых активов, классифицированных как средства в банках, заложенных по договорам "репо" (до вычета резерва), которые не являются ни просроченными, ни обесцененными на 31 декабря 2012 года, представлен в таблице ниже:

	Необесцененные	
	Оцененные на индивидуальной основе	Оцененные на коллективной основе
Средства в банках	117,2	244,3
Россия	23,3	76,8
ОЭСР	91,4	160,1
Прочие страны	2,5	7,4
Финансовые активы, классифицированные как средства в банках, заложенные по договорам "репо"	–	2,8
Россия	–	2,8
Итого средства в банках и финансовые активы, классифицированные как средства в банках, заложенные по договорам "репо" (до вычета резерва), которые не являются ни просроченными, ни обесцененными	117,2	274,1

Анализ кредитного качества средств в банках и финансовых активов, классифицированных как средства в банках, заложенных по договорам "репо" (до вычета резерва), которые не являются ни просроченными, ни обесцененными на 31 декабря 2011 года, представлен в таблице ниже:

	Необесцененные	
	Оцененные на индивидуальной основе	Оцененные на коллективной основе
Средства в банках	261,7	162,9
Россия	120,7	49,3
ОЭСР	100,9	103,7
Прочие страны	40,1	9,9
Финансовые активы, классифицированные как средства в банках, заложенные по договорам "репо"	0,4	–
Россия	0,4	–
Итого средства в банках и финансовые активы, классифицированные как средства в банках, заложенные по договорам "репо" (до вычета резерва), которые не являются ни просроченными, ни обесцененными	262,1	162,9

Необесцененные средства в банках, оцениваемые на индивидуальной основе, впоследствии группируются в пулы кредитов, оцениваемых на коллективной основе.

Кредитное качество по классам кредитов и авансов клиентам

Кредитное качество кредитов и авансов клиентам представлено в разрезе пяти категорий:

- Благополучные – норма резервирования от 0% до 2%;
- Требующие контроля – норма резервирования от 2% до 5%;
- Субстандартные – норма резервирования от 5% до 20%;
- Сомнительные – норма резервирования от 20% до 50%;
- Убыточные – норма резервирования от 50% до 100%.

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитное качество по классам кредитов и авансов клиентам (продолжение)

Норма (ставка) резервирования представляет собой взвешенное отношение суммы резерва под обесценение к общей сумме кредитного портфеля по данному пулу кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска до вычета резерва, или взвешенное отношение суммы резерва под обесценение к общей сумме кредита, оцениваемого на индивидуальной основе до вычета резерва.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам кредитов и авансов клиентам и финансовым активам, классифицированных как кредиты и авансы клиентам, заложенных по договорам "репо" (до вычета резерва), оцененных на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2012 года. Для кредитов, оцененных на индивидуальной основе и не отнесенных к категории обесцененных, резерв впоследствии создавался на коллективной основе.

	Необесцененные			Обесцененные		Итого
	Благополучные	Требующие контроля	Субстандартные	Сомнительные	Убыточные	
Кредиты юридическим лицам	1 234,1	70,5	55,6	41,9	228,5	1 630,6
Финансовая аренда	26,1	8,3	6,8	1,5	17,7	60,4
Финансирование текущей деятельности	620,1	43,8	27,1	32,6	133,6	857,2
Договоры обратного "репо"	66,7	—	—	—	—	66,7
Проектное финансирование и прочее	521,2	18,4	21,7	7,8	77,2	646,3
Финансовые активы, классифицированные как кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам "репо"	244,8	—	—	—	—	244,8
Финансирование текущей деятельности	244,8	—	—	—	—	244,8
Кредиты физическим лицам	7,2	—	—	1,1	6,4	14,7
Ипотечные кредиты	2,3	—	—	0,1	6,2	8,6
Потребительские кредиты и прочее	4,8	—	—	1,0	0,2	6,0
Договоры обратного "репо"	0,1	—	—	—	—	0,1
Итого кредиты и авансы клиентам и финансовые активы, классифицированные как кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам "репо", оцененные на индивидуальной основе	1 486,1	70,5	55,6	43,0	234,9	1 890,1

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам кредитов и авансов клиентам и финансовым активам, классифицированных как кредиты и авансы клиентам, заложенных по договорам "репо" (до вычета резерва), оцененных на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Благополучные	Требующие контроля	Субстандартные	Сомнительные	Убыточные	Итого
Кредиты юридическим лицам	1 877,0	252,7	196,1	1,8	6,4	2 334,0
Финансовая аренда	141,4	3,3	0,2	—	0,3	145,2
Финансирование текущей деятельности	1 456,7	215,8	38,0	1,4	6,0	1 717,9
Договоры обратного "репо"	48,0	0,4	0,1	—	—	48,5
Проектное финансирование и прочее	230,9	33,2	157,8	0,4	0,1	422,4
Финансовые активы, классифицированные как кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам "репо"	—	0,7	—	—	—	0,7
Проектное финансирование и прочее	—	0,7	—	—	—	0,7
Кредиты физическим лицам	1 007,6	1,8	27,4	17,9	50,8	1 105,5
Ипотечные кредиты	368,1	0,8	1,7	10,0	1,5	382,1
Кредиты на покупку автомобиля	95,3	0,2	1,8	0,6	4,1	102,0
Потребительские кредиты и прочее	541,1	0,8	23,9	7,3	45,2	618,3
Договоры обратного "репо"	3,1	—	—	—	—	3,1
Итого кредиты и авансы клиентам, оцененные на коллективной основе	2 884,6	255,2	223,5	19,7	57,2	3 440,2

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитное качество по классам кредитов и авансов клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва), оцененных на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2011 года. Для кредитов, оцененных на индивидуальной основе и не отнесенных к категории обесцененных, резерв впоследствии создавался на коллективной основе.

	Необесцененные			Обесцененные		Итого
	Благополучные	Требующие контроля	Субстандартные	Сомнительные	Убыточные	
Кредиты юридическим лицам	1 397,2	271,6	104,4	29,6	203,0	2 005,8
Финансовая аренда	74,7	23,7	3,7	10,7	10,4	123,2
Финансирование текущей деятельности	508,7	140,6	41,7	16,0	107,8	814,8
Договоры обратного "репо"	57,8	—	—	—	—	57,8
Проектное финансирование и прочее	756,0	107,3	59,0	2,9	84,8	1 010,0
Финансовые активы, классифицированные как кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам "репо"	188,3	—	—	—	—	188,3
Финансирование текущей деятельности	188,3	—	—	—	—	188,3
Кредиты физическим лицам	4,6	—	—	1,0	6,1	11,7
Ипотечные кредиты	0,8	—	—	0,1	5,5	6,4
Кредиты на покупку автомобиля	—	—	—	—	0,3	0,3
Потребительские кредиты и прочее	3,8	—	—	0,9	0,3	5,0
Итого кредиты и авансы клиентам и финансовые активы, классифицированные как кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам "репо", оцененные на индивидуальной основе	1 590,1	271,6	104,4	30,6	209,1	2 205,8

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам кредитов и авансов клиентам и финансовым активам, классифицированных как кредиты и авансы клиентам, заложенных по договорам "репо" (до вычета резерва), оцененных на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Благополучные	Требующие контроля	Субстандартные	Сомнительные	Убыточные	Итого
Кредиты юридическим лицам	1 220,6	269,8	258,3	1,1	10,4	1 760,2
Финансовая аренда	114,6	5,8	0,5	—	—	120,9
Финансирование текущей деятельности	835,8	249,8	180,1	1,1	10,3	1 277,1
Договоры обратного "репо"	57,5	—	—	—	—	57,5
Проектное финансирование и прочее	212,7	14,2	77,7	—	0,1	304,7
Кредиты физическим лицам	741,6	4,2	14,1	17,0	35,5	812,4
Ипотечные кредиты	284,2	0,2	3,3	13,2	1,7	302,6
Кредиты на покупку автомобиля	69,7	1,6	0,1	0,3	3,5	75,2
Договоры обратного "репо"	3,4	—	—	—	—	3,4
Потребительские кредиты и прочее	384,3	2,4	10,7	3,5	30,3	431,2
Итого кредиты и авансы клиентам, оцененные на коллективной основе	1 962,2	274,0	272,4	18,1	45,9	2 572,6

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитное качество по классам кредитов и авансов клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам кредитов и авансов клиентам и финансовым активам, классифицированных как кредиты и авансы клиентам, заложенных по договорам "репо" (до вычета резерва), которые не являются ни просроченными, ни обесцененными, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Благополучные	Требующие контроля	Субстан- дартные	Итого
Кредиты юридическим лицам	3 070,8	312,0	233,6	3 616,4
Финансовая аренда	167,7	9,7	0,8	178,2
Финансирование текущей деятельности	2 064,4	250,3	61,8	2 376,5
Договоры обратного "репо"	114,7	0,4	0,1	115,2
Проектное финансирование и прочее	724,0	51,6	170,9	946,5
Финансовые активы, классифицированные как кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам "репо"	245,0	0,7	—	245,7
Финансирование текущей деятельности	245,0	—	—	245,0
Проектное финансирование и прочее	—	0,7	—	0,7
Кредиты физическим лицам	1 005,7	0,6	8,7	1 015,0
Ипотечные кредиты	369,1	—	0,7	369,8
Кредиты на покупку автомобиля	95,2	—	—	95,2
Договоры обратного "репо"	3,2	—	—	3,2
Потребительские кредиты и прочее	538,2	0,6	8,0	546,8
Итого кредиты и авансы клиентам и финансовые активы, классифицированные как кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам "репо"	4 321,5	313,3	242,3	4 877,1

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва), которые не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Благополучные	Требующие контроля	Субстан- дартные	Итого
Кредиты юридическим лицам	2 612,9	539,8	354,2	3 506,9
Финансовая аренда	189,4	29,0	4,1	222,5
Финансирование текущей деятельности	1 342,5	389,3	218,3	1 950,1
Договоры обратного "репо"	115,2	—	—	115,2
Проектное финансирование и прочее	965,8	121,5	131,8	1 219,1
Финансовые активы, классифицированные как кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам "репо"	188,3	—	—	188,3
Финансирование текущей деятельности	188,3	—	—	188,3
Кредиты физическим лицам	743,7	3,9	13,0	760,6
Ипотечные кредиты	283,9	0,1	2,7	286,7
Кредиты на покупку автомобиля	69,9	1,5	0,1	71,5
Договоры обратного "репо"	3,4	—	—	3,4
Потребительские кредиты и прочее	386,5	2,3	10,2	399,0
Итого кредиты и авансы клиентам и финансовые активы, классифицированные как кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам "репо"	3 544,9	543,7	367,2	4 455,8

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитное качество по классам кредитов и авансов клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва), оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по отраслям по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Торговля и коммерция	65,7	47,6
Нефтегазовая отрасль	44,7	46,3
Строительство	43,8	47,0
Промышленное производство	34,0	25,5
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	24,9	24,7
Финансы	23,5	7,3
Транспорт	15,0	16,1
Металлы	8,3	6,1
Физические лица	7,5	7,1
Энергетика	3,9	0,8
Телекоммуникации и средства массовой информации	1,8	1,3
Химическая промышленность	1,1	2,6
Угольная промышленность	0,7	0,7
Прочее	3,0	6,6
Итого кредиты и авансы клиентам, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные	277,9	239,7

На 31 декабря 2012 года у Группы имеется пул кредитов и авансов клиентам, оцененных на коллективной основе как обесцененные, в размере 76,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 20,5 миллиарда рублей).

В таблице ниже представлен анализ просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва) по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, по классам по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	От 1 до 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Кредиты юридическим лицам	15,0	12,0	4,1	8,4	11,6	18,8	69,9
Финансовая аренда	2,7	4,7	0,7	—	—	—	8,1
Финансирование текущей деятельности	3,8	1,9	3,1	7,7	5,9	2,7	25,1
Проектное финансирование и прочее	8,5	5,4	0,3	0,7	5,7	16,1	36,7
Кредиты физическим лицам	25,3	1,1	0,3	0,1	0,6	1,8	29,2
Ипотечные кредиты	4,6	0,6	0,3	0,1	—	0,1	5,7
Кредиты на покупку автомобиля	2,0	—	—	—	—	—	2,0
Потребительские кредиты и прочее	18,7	0,5	—	—	0,6	1,7	21,5
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты и авансы клиентам	40,3	13,1	4,4	8,5	12,2	20,6	99,1

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитное качество по классам кредитов и авансов клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва) по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, по классам по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	От 1 до 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Кредиты юридическим лицам	10,0	1,8	4,8	12,2	4,8	7,3	40,9
Финансовая аренда	5,6	0,1	0,9	0,6	0,8	1,3	9,3
Финансирование текущей деятельности	3,6	0,9	0,5	3,1	0,4	4,4	12,9
Проектное финансирование и прочее	0,8	0,8	3,4	8,5	3,6	1,6	18,7
Кредиты физическим лицам	17,8	1,5	1,2	0,2	0,1	0,7	21,5
Ипотечные кредиты	4,8	1,0	1,1	0,1	—	0,2	7,2
Кредиты на покупку автомобиля	1,7	0,1	—	—	—	0,1	1,9
Потребительские кредиты и прочее	11,3	0,4	0,1	0,1	0,1	0,4	12,4
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты и авансы клиентам	27,8	3,3	6,0	12,4	4,9	8,0	62,4

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Управление уровнем кредитного риска осуществляется, в частности, путем получения залога и поручительств (гарантий) государственных органов власти, компаний и физических лиц.

Размер и вид обеспечения, принимаемого Группой, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Группой установлены принципы в отношении приемлемых видов обеспечения и параметров оценки.

Обеспечение, получаемое Группой от заемщиков в рамках урегулирования задолженности по кредитам, обычно представляет собой недвижимость, финансовые инструменты и другие активы.

Группа также может получить от контрагентов ценные бумаги и гарантии в качестве обеспечения по всем видам кредитов.

Перечень приемлемых видов кредитного обеспечения периодически пересматривается. Возможно комбинированное использование различных видов кредитного обеспечения. В случаях, когда обеспечением по кредиту выступают гарантии полученные, Группа анализирует финансовые результаты деятельности гаранта, за исключением случаев получения гарантий государственных органов власти.

Группой разработан ряд требований к каждому виду кредитного обеспечения. Стоимость имущества, переданного в залог, определяется исходя из его рыночной стоимости с учетом дисконта на ликвидность. Расчетная стоимость активов, передаваемых в обеспечение, должна быть достаточной для выплаты основной суммы долга, процентов, комиссий и расходов по обеспечению исполнения залоговых обязательств. Дисконт на ликвидность по различным видам залогового обеспечения варьируется от 15% до 70%.

Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Группа принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока действия инструмента с кредитным риском. Соответствующее подразделение, ответственное за оценку обеспечения, устанавливает параметры по каждому конкретному инструменту с кредитным риском.

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

В случаях, когда обеспечением по инструменту с кредитным риском выступает залоговое имущество, заемщик обязан застраховать соответствующие активы и назначить Группу выгодоприобретателем по страховому полису. Группа проводит комплексную оценку застрахованного залогового имущества, которая предусматривает оценку уровня риска, возникающего в связи с проведением кредитной операции, финансового состояния заемщика и риска утраты залогового имущества.

Обеспечение, как правило, принимается с целью повышения вероятности положительного решения по кредитной заявке, а не для использования в качестве единственного основания для ее одобрения. В случае одобрения кредита, предоставляемого под обеспечение, в форме Заявки на получение кредита необходимо полностью указать информацию об обеспечении, включая его вид, стоимость и периодичность проведения его анализа. Представителем банка по возможности проводится проверка физического существования предлагаемого обеспечения.

Группа проводит переоценку справедливой стоимости залогового имущества с частотой, установленной для каждого конкретного вида залога, и при необходимости требует предоставления дополнительного залога либо других приемлемых видов кредитного обеспечения.

Информация о финансовом влиянии залогового обеспечения представлена ниже через раскрытие балансовой стоимости портфеля кредитов клиентам отдельно по: (i) кредитам, по которым стоимость обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск, эквивалентна либо превышает балансовую стоимость кредита ("избыточно обеспеченные") и (ii) кредитам, балансовая стоимость которых превышает стоимость обеспечения и других инструментов, снижающих кредитный риск, либо полученное кредитное обеспечение, по мнению Группы, недостаточно для снижения кредитного риска ("недостаточно обеспеченные").

По состоянию на отчетную дату, "избыточно обеспеченные" кредиты рассматривались Группой как кредиты, с минимальным кредитным риском. По "недостаточно обеспеченным" кредитам, величина кредитного риска, сниженного в результате получения кредитного обеспечения, оценивается Группой в диапазоне от 0% до 75% от балансовой стоимости кредита.

Ниже представлено влияние обеспечения по классам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.	
	Избыточно обеспеченные	Недостаточно обеспеченные	Избыточно обеспеченные	Недостаточно обеспеченные
Кредиты юридическим лицам	2 287,9	1 676,7	2 311,3	1 454,7
Финансовая аренда	155,2	50,4	205,8	38,3
Финансирование текущей деятельности	1 310,9	1 264,2	1 348,4	743,5
Договоры обратного "репо"	115,2	—	115,3	—
Проектное финансирование и прочее	706,6	362,1	641,8	672,9
Финансовые активы, классифицированные как кредиты и авансы клиентам, заложенные по договорам "репо"	—	245,5	—	188,3
Финансирование текущей деятельности	—	244,8	—	188,3
Проектное финансирование и прочее	—	0,7	—	—
Кредиты физическим лицам	466,0	654,2	388,9	—
Ипотечные кредиты	360,5	30,2	305,2	3,8
Кредиты на покупку автомобиля	84,6	17,4	75,3	0,2
Договоры обратного "репо"	3,2	—	3,4	—
Потребительские кредиты и прочее	17,7	606,6	5,0	431,2
Итого кредиты и авансы клиентам	2 753,9	2 576,4	2 700,2	2 078,2

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

Согласно политике Группы, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в порядке, установленном внутренними правилами и законодательством. Поступления от реализации имущества используются для уменьшения или погашения существующей задолженности.

Обращение взыскания на обеспечение путем его изъятия

В 2012 и 2011 годах в соответствии с дополнительными соглашениями, заключенными со своими заемщиками, Группа получила активы, ранее являвшиеся обеспечением по предоставленным кредитам, в обмен на урегулирование задолженности этих заемщиков перед Группой. В следующей таблице представлена балансовая стоимость и характер активов, полученных в качестве обеспечения и перешедших в собственность Группы в соответствующем году:

	2012 г.	2011 г.
Инвестиционная недвижимость	3,4	4,5
Прочие активы	3,8	3,7
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,0	—
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	0,6
Итого активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение, за период	8,2	8,8

После завершения процедур передачи указанные активы были отражены в учете в соответствии с учетной политикой Группы и включены в соответствующие статьи отчета о финансовом положении.

В таблице ниже представлены балансовая стоимость и характер активов, полученных и удерживаемых по состоянию на отчетную дату:

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Инвестиционная недвижимость	73,4	72,4
Инвестиции в ассоциированные компании	5,4	5,9
Основные средства	4,4	4,8
Прочие активы	2,7	2,2
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,6	—
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	0,6
Итого активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение	87,5	85,9

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация риска по географическому признаку

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Группы. Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2012 года:

	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	260,3	276,4	32,3	569,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	54,9	1,6	7,3	63,8
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	368,2	87,6	73,0	528,8
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	301,0	0,6	1,3	302,9
Средства в банках	97,4	251,5	9,7	358,6
Кредиты и авансы клиентам	3 647,4	224,6	889,5	4 761,5
Активы группы выбытия, предназначенной для продажи	8,7	—	6,6	15,3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80,5	11,2	5,7	97,4
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	26,8	4,8	16,7	48,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,6	—	0,3	0,9
Земля и основные средства	127,9	2,8	11,8	142,5
Инвестиционная недвижимость	144,2	—	3,8	148,0
Нематериальные активы	135,9	0,1	1,3	137,3
Отложенный налоговый актив	42,2	0,2	0,5	42,9
Прочие активы	164,1	21,5	12,9	198,5
Итого активы	5 460,1	882,9	1 072,7	7 415,7
Обязательства				
Средства банков	476,7	139,6	143,6	759,9
Средства клиентов	3 254,7	150,4	267,7	3 672,8
Обязательства группы выбытия, предназначенной для продажи	0,5	—	5,6	6,1
Прочие заемные средства	622,2	168,3	15,7	806,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	485,0	405,9	3,6	894,5
Отложенное налоговое обязательство	11,4	0,1	0,8	12,3
Прочие обязательства	117,3	77,8	16,9	212,0
Субординированная задолженность	204,9	80,9	—	285,8
Итого обязательства	5 172,7	1 023,0	453,9	6 649,6
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	287,4	(140,1)	618,8	766,1
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам – обязательства кредитного характера	643,5	22,8	41,5	707,8

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация риска по географическому признаку (продолжение)

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Группы. Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2011 года:

	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	307,7	80,5	18,8	407,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	58,3	2,5	11,1	71,9
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	461,6	68,5	41,4	571,5
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	196,6	0,2	1,8	198,6
Средства в банках	170,0	204,6	50,0	424,6
Кредиты и авансы клиентам	3 112,4	164,4	1 024,8	4 301,6
Активы группы выбытия, предназначенной для продажи	—	—	10,3	10,3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	142,2	11,7	13,8	167,7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	26,5	1,5	4,5	32,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31,9	—	0,5	32,4
Земля и основные средства	103,2	3,1	10,5	116,8
Инвестиционная недвижимость	118,6	—	3,9	122,5
Нематериальные активы	139,6	0,6	1,0	141,2
Отложенный налоговый актив	32,6	3,2	6,9	42,7
Прочие активы	127,0	7,3	14,0	148,3
Итого активы	5 028,2	548,1	1 213,3	6 789,6
Обязательства				
Средства банков	440,3	164,5	94,9	699,7
Средства клиентов	3 331,8	78,1	186,8	3 596,7
Обязательства группы выбытия, предназначенной для продажи	—	—	8,5	8,5
Прочие заемные средства	570,5	152,0	12,1	734,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	299,5	358,0	7,0	664,5
Отложенное налоговое обязательство	9,1	—	0,9	10,0
Прочие обязательства	100,4	103,5	5,5	209,4
Субординированная задолженность	207,0	34,1	—	241,1
Итого обязательства	4 958,6	890,2	315,7	6 164,5
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	69,6	(342,1)	897,6	625,1
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам – обязательства кредитного характера	537,2	23,9	63,9	625,0

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, стоимость ценных бумаг и другие основные параметры. Группа подвержена рыночным рискам, включающим в себя риск изменения цены портфеля ценных бумаг, валютный риск и риск изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок и анализ чувствительности

Группа подвержена риску изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов / увеличения процентных расходов в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

ДР ежемесячно представляет в КУАП анализ показателей, характеризующих риск изменения процентных ставок, по Группе и отдельным банкам в составе Группы, включая анализ чистой приведенной стоимости активов и обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок, капитала, подверженного риску, чистого процентного дохода, прибыли, подверженной риску, а также анализ чувствительности. Оценка производится с использованием программного обеспечения Kamakura Risk Manager.

С целью снижения риска изменения процентных ставок КУАП установил ряд ограничений по CaR с тем, чтобы обеспечить покрытие риска изменения процентных ставок Группой и отдельными банками в составе Группы.

С целью снижения риска изменения процентных ставок Казначейство управляет рисками ВТБ и осуществляет их хеджирование, в том числе путем заключения срочных сделок с производными финансовыми инструментами на процентные ставки в рамках лимитов и параметров, установленных КУАП.

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2012 года, на основе информации, предоставленной внутри Группы ключевым руководящим сотрудникам. В таблице представлены монетарные активы и обязательства, сгруппированные по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До возре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы								
Процентные активы								
Российский рубль	392,5	587,5	325,6	592,6	1 372,9	696,1	692,9	4 660,1
Доллар США	1 034,9	855,6	255,0	189,9	453,6	90,2	81,7	2 960,9
Евро	337,7	78,8	38,8	23,0	32,6	15,0	23,6	549,5
Прочие валюты	78,6	132,2	36,3	91,4	70,7	49,7	56,2	515,1
Итого активы	1 843,7	1 654,1	655,7	896,9	1 929,8	851,0	854,4	8 685,6
Обязательства								
Процентные обязательства								
Российский рубль	(1 955,6)	(870,8)	(502,7)	(326,0)	(468,8)	(19,4)	(526,4)	(4 669,7)
Доллар США	(788,6)	(673,7)	(298,7)	(393,9)	(611,1)	(189,0)	(208,1)	(3 163,1)
Евро	(257,7)	(139,1)	(76,7)	(62,4)	(121,1)	(30,7)	(16,3)	(704,0)
Прочие валюты	(156,4)	(159,9)	(28,8)	(79,2)	(51,6)	(37,3)	(40,5)	(553,7)
Итого обязательства	(3 158,3)	(1 843,5)	(906,9)	(861,5)	(1 252,6)	(276,4)	(791,3)	(9 090,5)
Чистый разрыв по сроку до изменения процентной ставки	(1 314,6)	(189,4)	(251,2)	35,4	677,2	574,6	63,1	(404,9)

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск изменения процентных ставок и анализ чувствительности (продолжение)

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2011 года, на основе информации, предоставленной внутри Группы ключевым руководящим сотрудникам. В таблице представлены монетарные активы и обязательства, сгруппированные по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До возмре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы								
Процентные активы								
Российский рубль	471,3	326,7	352,4	420,1	903,7	592,5	641,0	3 707,7
Доллар США	553,4	701,2	224,5	203,2	506,8	251,9	95,3	2 536,3
Евро	364,1	75,6	36,2	26,1	26,0	8,8	21,0	557,8
Прочие валюты	110,0	126,8	30,1	43,6	51,7	8,1	63,8	434,1
Итого активы	1 498,9	1 230,2	643,2	692,9	1 488,1	861,3	821,1	7 235,7
Обязательства								
Процентные обязательства								
Российский рубль	(1 534,6)	(811,4)	(322,9)	(299,1)	(421,9)	(96,6)	(538,0)	(4 024,5)
Доллар США	(879,3)	(487,9)	(246,8)	(323,5)	(579,0)	(146,5)	(121,9)	(2 784,9)
Евро	(239,2)	(61,2)	(56,6)	(86,2)	(97,2)	(22,6)	(12,2)	(575,2)
Прочие валюты	(132,7)	(136,7)	(48,6)	(61,1)	(58,9)	(16,2)	(31,2)	(485,4)
Итого обязательства	(2 785,7)	(1 497,3)	(674,9)	(769,8)	(1 156,9)	(281,7)	(703,4)	(7 869,7)
Чистый разрыв по сроку до изменения процентной ставки	(1 286,8)	(267,1)	(31,7)	(76,9)	331,2	579,6	117,7	(634,0)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Чувствительность к изменению процентной ставки, приведенная в таблицах ниже, представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на сумму исторического чистого процентного дохода за один год. Расчеты основываются на фактическом размере риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, по состоянию на соответствующие отчетные даты.

Ниже представлен анализ чувствительности к изменению процентных ставок в виде влияния на чистые процентные доходы по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Валюта	Увеличение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход	Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах	Влияние на чистый процентный доход
Российский рубль	109	(12,8)	(109)	12,8
Доллар США	5	0,2	(5)	(0,2)
Итого		(12,6)		12,6

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок (продолжение)

Ниже представлен анализ чувствительности к изменению процентных ставок в виде влияния на чистые процентные доходы по состоянию на 31 декабря 2011 года.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение процентной ставки в базисных пунктах</i>	<i>Влияние на чистый процентный доход</i>	<i>Уменьшение процентной ставки в базисных пунктах</i>	<i>Влияние на чистый процентный доход</i>
Российский рубль	249	(19,6)	(249)	19,6
Доллар США	15	(0,1)	(15)	0,1
Евро	15	0,2	(15)	(0,2)
Прочие валюты	15	(0,1)	(15)	0,1
Итого		(19,6)		19,6

Общий показатель чувствительности к изменению процентных ставок, представленный в таблицах выше, относится к активам и обязательствам, которые являются чувствительными к возможным изменениям процентной ставки, за исключением текущих/расчетных счетов клиентов. По мнению руководства, основанному на исторических показателях и информации о конкурентной среде, реальная чувствительность данных статей к колебаниям процентных ставок на финансовом рынке, является низкой. Группа использует и имеет доступ к ряду рыночных инструментов, включая процентные свопы, позволяющих ей управлять чувствительностью к изменению процентных ставок и величиной разрывов, связанных с изменением процентных ставок по активам и обязательствам.

Валютный риск и анализ VaR

Группа подвержена валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовые показатели Группы.

Группа управляет валютным риском посредством действий по обеспечению соответствия между суммами ее активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений. Для Банка ВТБ такие ограничения включают внутренние лимиты "стоимости под риском" (VaR) по открытым валютным позициям (ОВП), лимиты величины допустимых убытков ("стоп-лосс"), установленные КУАП по торговым операциям, а также нормативные лимиты по ОВП, установленные ЦБ РФ.

ДР ВТБ проводит оценку показателей VaR, анализирует структуру открытых валютных позиций и составляет ежемесячные отчеты для КУАП. КУАП утверждает методологию анализа валютного риска, процедуры управления этим риском и контроля над ним, а также устанавливает лимиты по открытым валютным позициям. Казначейство ежедневно осуществляет управление валютными позициями ВТБ и их хеджирование путем заключения валютных свопов и форвардных / опционных сделок в рамках лимитов, установленных КУАП. Мониторинг соблюдения этих лимитов и соответствующих лимитов ЦБ РФ осуществляется Банком ежедневно.

ВТБ осуществляет оценку валютного риска с использованием методики расчета VaR, позволяющей оценить максимальное возможное негативное влияние на размер прибыли до налогообложения вследствие изменений стоимости позиций, номинированных в иностранной валюте, в течение заданного периода владения соответствующим инструментом при заданном доверительном интервале. Методика расчета VaR представляет собой статистически определенный вероятностный подход, учитывающий рыночные колебания, а также диверсификацию риска посредством признания взаимозачитываемых позиций и корреляций между продуктами и рынками. Оценка рисков может осуществляться единообразно для всех рынков и продуктов, при этом возможно объединение показателей уровня риска для получения единого показателя.

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск и анализ VaR (продолжение)

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической корреляции и волатильности рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR, главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает только риск по открытым валютным позициям на конец соответствующего отчетного периода и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительного интервала в 99%. Использование периода владения длительностью в десять дней также предполагает возможность ликвидации или хеджирования всех позиций в течение 10 рабочих дней. Фактическое влияние на размер прибыли или убытка до налогообложения отличается от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о размере прибыли или убытка в условиях кризиса на рынке.

Базой для модели VaR, применяемой Группой, служит подход, использующий модели на основе исторических данных, который также учитывает взаимозависимость обменных курсов. При расчете VaR использовались следующие параметры и допущения:

- Размеры валютного риска Группы на соответствующие отчетные даты;
- Данные по обменным курсам за последние 2 года;
- Доверительный интервал – 99%;
- Период владения – 10 рабочих дней.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, включающий в себя балансовые позиции и внебалансовые позиции по валютным производным финансовым инструментам по отношению к российскому рублю (открытые позиции).

Валюта	Открытые позиции	
	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Доллар США	(105,6)	(27,1)
Евро	(3,9)	1,1
Фунт стерлингов	13,3	4,2
Швейцарский франк	(2,6)	(16,9)
Японская иена	(0,1)	(0,8)
Украинская гривна	39,9	41,9
Австралийский доллар	6,0	(0,3)
Бразильский реал	2,8	–
Грузинский лари	2,8	2,7
Сингапурский доллар	1,6	0,8
Армянский драм	1,5	1,6
Сербский динар	1,2	0,7
Китайский юань	0,8	(0,6)
Азербайджанский манат	0,7	0,9
A98	0,6	2,4
Белорусский рубль	0,6	0,5
Южнокорейская вона	(0,5)	–
Ангольская кванза	0,5	0,4
Индийская рупия	0,3	–
Шведская крона	–	(0,7)
Гонконгский доллар	–	0,3
Норвежская крона	–	0,2
Казахский тенге	–	(0,2)
A99	–	(0,1)
Прочие валюты	–	0,1
Итого	(40,1)	11,1

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен показатель VaR Группы по валютным позициям на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Открытая валютная позиция	(40,1)	11,1
VaR	4,2	1,0

Приведенные выше показатели VaR получены с учетом всех валют, размер риска по которым составляет более 100 миллионов рублей.

Ценовой риск

Портфель ценных бумаг Группы подвержен рыночному риску, который представляет собой риск возникновения убытков, связанных с изменением рыночных котировок ценных бумаг.

ДР еженедельно представляет в КУАП отчет о размере рыночного риска, а также анализ VaR. С целью снижения ценового риска КУАП устанавливает лимиты риска (например, лимиты по конкретным инструментам, видам продуктов и портфелям), лимиты "стоимости под риском" (VaR), лимиты величины допустимых убытков ("стоп-лосс") и лимиты чувствительности. Лимиты риска по конкретным долговым ценным бумагам устанавливаются Кредитным комитетом.

ДР ежедневно контролирует использование лимитов и информирует об этом бизнес-подразделения и Департамент внутреннего контроля.

ДР ежемесячно представляет в КУАП отчет о соблюдении лимитов, а также рекомендации по модификации их размера и типа.

ВТБ оценивает риски, связанные с портфелем ценных бумаг, с использованием методики VaR. Основные допущения, указанные выше, которые применяются при расчете VaR для целей оценки валютного риска, также применимы и при расчете VaR для целей рыночного риска, связанного с портфелем ценных бумаг.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- Исторический период – 1 год;
- Период владения – 10 торговых дней;
- Доверительный интервал – 99%;
- Используемый метод – метод исторического моделирования.

В связи с ограниченным уровнем ликвидности российского рынка корпоративных инструментов с фиксированной доходностью (типичным для развивающихся рынков), отбор исторических данных о котировках был основан на применении следующего подхода:

Исходные исторические данные используются в отношении инструментов, по которым имеются исторические данные о рыночных котировках как минимум за 100 дней, при этом продолжительность периода, в отношении которого котировки отсутствуют, не превышает 10 последовательных дней, а выпуск финансового инструмента произошел не позднее начала отчетного года.

Оценка VaR для менее ликвидных ценных бумаг, не удовлетворяющих вышеупомянутым требованиям, осуществляется на основании исторических данных о сопоставимых инструментах. Сопоставимые инструменты должны удовлетворять следующим критериям:

- сопоставимый инструмент относится к аналогичному типу финансовых инструментов, что и исходная ценная бумага;
- страна выпуска ценной бумаги и отрасль, в которой осуществляет деятельность эмитент сопоставимого инструмента, должны совпадать со страной выпуска и отраслью деятельности эмитента исходной ценной бумаги. Кроме того, кредитные рейтинги сопоставимого инструмента и исходной ценной бумаги должны быть приблизительно одинаковы;
- сопоставимый инструмент и исходная ценная бумага должны быть номинированы в одной и той же валюте;
- дюрация сопоставимого инструмента и исходной ценной бумаги должны быть сравнимы.

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приблизительно одна четверть ценных бумаг в общем объеме портфеля замещены сопоставимыми инструментами для целей оценки VaR.

В течение 2012 года Банк усовершенствовал систему программного обеспечения по оценке рисков посредством дальнейшего внедрения программного продукта Kamakura Risk Manager.

Итоговый показатель VaR Группы за 2012 год с учетом диверсификации составил 4,7 миллиарда рублей (в 2011 году: 19,0 миллиардов рублей).

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Долговые ценные бумаги	3,3	4,1
Долевые ценные бумаги	2,5	14,3
Товарные контракты	–	3,0
Портфель финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,4	14,6

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Долговые ценные бумаги	0,7	0,9
Долевые ценные бумаги	0,1	5,6
Портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0,7	5,0

Анализ чувствительности

Анализ чувствительности инструментов с низким уровнем ликвидности и ценных бумаг, не имеющих рыночных котировок, проводился в отношении следующих рыночных показателей применительно к акциям – волатильность основных фондовых индексов за период, равный 12 месяцам (либо, при отсутствии таких инструментов, оценки, основанные на экспертных суждениях).

Анализ чувствительности рыночной стоимости применительно к ценным бумагам с фиксированным доходом не представлялся в связи с несущественностью результатов.

Ниже представлен анализ чувствительности рыночной стоимости долевого финансового актива на 31 декабря 2012 года:

Страна	Валюта	Индекс	Изменение индекса	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала (инструменты, имеющиеся в наличии для продажи) до налогообложения
Россия	Российский рубль	MMB5	25,64%	(1,6)	8,2
США	Доллар США	S&P 500	18,14%	1,1	3,4
Великобритания	Фунт стерлингов	FTSE100	17,68%	0,6	–
ЕС	Евро	DAX 30	22,31%	0,3	0,3
Итого				0,4	11,9

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ чувствительности (продолжение)

Страна	Валюта	Индекс	Изменение индекса	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала (инструменты, имеющиеся в наличии для продажи) до налогообложения
Россия	Российский рубль	MMB5	(25,64%)	1,6	(8,2)
США	Доллар США	S&P 500	(18,14%)	(1,1)	(3,4)
Великобритания	Фунт стерлингов	FTSE100	(17,68%)	(0,6)	—
ЕС	Евро	DAX 30	(22,31%)	(0,3)	(0,3)
Итого				(0,4)	(11,9)

Ниже представлен анализ чувствительности рыночной стоимости долевых финансовых активов на 31 декабря 2011 года:

Страна	Валюта	Индекс	Изменение индекса	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала (инструменты, имеющиеся в наличии для продажи) до налогообложения
Россия	Российский рубль	MMB5	48,22%	(1,1)	43,9
США	Доллар США	S&P 500	29,73%	1,3	0,2
Великобритания	Фунт стерлингов	FTSE100	28,27%	0,9	—
Итого				1,1	44,1

Страна	Валюта	Индекс	Изменение индекса	Чувствительность прибыли до налогообложения	Чувствительность капитала (инструменты, имеющиеся в наличии для продажи) до налогообложения
Россия	Российский рубль	MMB5	(48,22%)	1,1	(43,9)
США	Доллар США	S&P 500	(29,73%)	(1,3)	(0,2)
Великобритания	Фунт стерлингов	FTSE100	(28,27%)	(0,9)	—
Итого				(1,1)	(44,1)

Риск ликвидности и анализ договорных сроков, оставшихся до погашения

Риск ликвидности – это риск, связанный с неспособностью Группы полностью выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения без привлечения средств по ставкам выше рыночных. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков погашения по активам и обязательствам.

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности и анализ договорных сроков, оставшихся до погашения (продолжение)

Управление риском ликвидности Группы осуществляется на двух основных уровнях:

- Уровень банка / компании: Каждый участник Группы управляет своей ликвидностью на индивидуальной основе с целью выполнения своих обязательств и соблюдения требований национального регулирующего органа и стандартов Группы.
- Уровень Группы: Группа управляет своей ликвидностью на основе централизованного подхода к контролю и управлению основной деятельностью Группы, включая:
 - универсальную политику и подходы к управлению ликвидностью, включая хеджирование;
 - единую методику управления риском ликвидности;
 - централизованную систему текущей оперативной отчетности и хранения данных.

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также для управления этим риском руководство ВТБ использует следующие способы:

Анализ договорных сроков погашения (анализ разрывов) и прогнозирование денежных потоков, включая:

- планируемые сделки;
- прогнозируемое возобновление срочных контрактов без вывода привлеченных средств клиентов (депозиты и векселя);
- возможный отток нестабильных средств "до востребования" (текущие счета клиентов);
- анализ концентрации депозитной базы;
- анализ результатов стресс-тестирования;
- установление внутренних показателей/лимитов ликвидности, в т.ч.: (1) минимальной суммы высоколиквидных активов для покрытия возможного оттока ресурсов, выплачиваемых по требованию / в течение 1 дня и прочих краткосрочных обязательств (до 30 дней); (2) лимитов портфеля Казначейства, отслеживаемых ежедневно;
- распределение и использование портфеля ценных бумаг Казначейства, под который предоставляется финансирование от ЦБ РФ посредством осуществления операций обратного "репо" и который способствует управлению краткосрочной ликвидностью; и
- разработка планов действий в экстренных ситуациях (резервные планы фондирования).

ВТБ и другие банки в составе Группы также обязаны выполнять требования к ликвидности, установленные регулирующими органами, в том числе требования ЦБ РФ в виде обязательных нормативов.

ДР анализирует позицию Группы по ликвидности и готовит для КУАП ежемесячный отчет в отношении ликвидности. Казначейство ВТБ управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг, подготавливает данные о краткосрочной ликвидности Банка и представляет в КУАП еженедельный отчет.

В таблицах ниже в колонке "Приток" показана общая сумма средств, которые Группа должна получить в течение определенного временного интервала при наступлении срока погашения / возврата финансовых инструментов (активов / требований). В колонке "Отток" представлена общая сумма средств, которые Группа должна выплатить в течение определенного временного интервала при наступлении срока погашения / возврата финансовых инструментов (пассивов / обязательств, за исключением текущих и расчетных счетов). Разрыв представляет собой разницу между показателями, отраженными в колонках "Приток" и "Отток". В колонке "Накопленный разрыв" представлен накопленный разрыв. В колонке "Валютный своп – накопленный разрыв" представлены накопленные разрывы по валютным свопам. В колонке "Разрыв в динамике (итого) накопленный" представлен совокупный накопленный разрыв, включая накопленный разрыв по валютным свопам. Начальный остаток представляет собой высоколиквидные активы, главным образом представленные наличными денежными средствами и счетами "ностро", открытыми в других банках.

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности и анализ договорных сроков, оставшихся до погашения (продолжение)

Ниже представлены денежные потоки Группы ВТБ по договорным срокам, оставшимся до погашения, на 31 декабря 2012 года.

Временной интервал	Приток	Отток	Разрыв	Накопленный разрыв	Валютный своп – накопленный разрыв	Разрыв в динамике (итого) накопленный
Позиции в российских рублях						
Начальный остаток	–	–	231,3	231,3	–	231,3
Менее 1 месяца	379,5	(995,0)	(615,5)	(384,2)	(432,1)	(816,3)
От 1 до 3 месяцев	329,2	(593,8)	(264,6)	(648,8)	(505,7)	(1 154,5)
От 3 месяцев до 1 года	1 146,6	(843,7)	302,9	(345,9)	(531,2)	(877,1)
От 1 года до 3 лет	2 078,1	(638,3)	1 439,8	1 093,8	(561,5)	532,3
Более 3 лет	2 191,2	(875,2)	1 316,0	2 409,8	(561,5)	1 848,3
Позиции в других валютах						
Начальный остаток	–	–	370,6	370,6	–	370,6
Менее 1 месяца	744,1	(756,8)	(12,7)	357,9	429,9	787,8
От 1 до 3 месяцев	166,9	(366,6)	(199,7)	158,2	499,0	657,2
От 3 месяцев до 1 года	690,1	(996,3)	(306,2)	(148,0)	521,9	373,9
От 1 года до 3 лет	1 092,0	(1 362,8)	(270,8)	(418,8)	548,4	129,6
Более 3 лет	778,6	(787,2)	(8,6)	(427,4)	548,4	121,0
Итого						
Начальный остаток	–	–	601,9	601,9	–	601,9
Менее 1 месяца	1 123,6	(1 751,8)	(628,2)	(26,3)	(2,1)	(28,4)
От 1 до 3 месяцев	496,1	(960,4)	(464,3)	(490,6)	(6,6)	(497,2)
От 3 месяцев до 1 года	1 836,6	(1 840,0)	(3,4)	(494,0)	(9,3)	(503,3)
От 1 года до 3 лет	3 170,1	(2 001,2)	1 168,9	674,9	(13,1)	661,8
Более 3 лет	2 969,8	(1 662,4)	1 307,4	1 982,3	(13,1)	1 969,2

Руководство Группы уверено, что, несмотря на значительный объем средств клиентов, привлеченных до востребования или на непродолжительный период, диверсификация средств по количеству и типам вкладчиков, а также накопленный опыт Группы дают основания считать, что данные привлеченные средства клиентов являются для Группы долгосрочным и стабильным источником финансирования. Кроме того, портфели ценных бумаг Казначейства и торговые ценные бумаги могут быть использованы для управления краткосрочной ликвидностью посредством сделок обратного "репо".

Для целей управления среднесрочными потребностями в ликвидности Группа ВТБ использует межбанковские депозиты и средства клиентов (новые привлечения и продление существующих депозитов), договоры "репо", а также инструменты, предлагаемые в форме обеспеченных кредитов (предоставленных под залог корпоративных займов или ценных бумаг), что позволяет Группе устранять отрицательные разрывы среднесрочной ликвидности.

Группа ВТБ имеет доступ к ряду дополнительных источников финансирования для управления отрицательными разрывами ликвидности, например к еврооблигациям (EMTN) и внутренним биржевым облигациям.

Управление валютными расхождениями в структуре разрывов ликвидности осуществляется посредством заключения валютных свопов.

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности и анализ договорных сроков, оставшихся до погашения (продолжение)

Ниже представлены денежные потоки Группы ВТБ по договорным срокам, оставшимся до погашения, на 31 декабря 2011 года.

Временной интервал	Приток	Отток	Разрыв	Накопленный разрыв	Валютный своп – накопленный разрыв	Разрыв в динамике (итого) накопленный
Позиции в российских рублях						
Начальный остаток	–	–	285,9	285,9	–	285,9
Менее 1 месяца	358,8	(879,9)	(521,1)	(235,2)	105,5	(129,7)
От 1 до 3 месяцев	228,3	(717,5)	(489,2)	(724,4)	98,5	(625,9)
От 3 месяцев до 1 года	1 009,4	(678,0)	331,4	(393,0)	101,4	(291,6)
От 1 года до 3 лет	1 396,8	(486,9)	909,9	516,9	40,5	557,4
Более 3 лет	1 852,6	(891,0)	961,6	1 478,5	10,1	1 488,6
Позиции в других валютах						
Начальный остаток	–	–	150,8	150,8	–	150,8
Менее 1 месяца	609,8	(745,4)	(135,6)	15,2	(108,1)	(92,9)
От 1 до 3 месяцев	213,8	(227,7)	(13,9)	1,3	(101,3)	(100,0)
От 3 месяцев до 1 года	888,7	(951,2)	(62,5)	(61,2)	(106,7)	(167,9)
От 1 года до 3 лет	1 278,0	(1 178,1)	99,9	38,7	(46,6)	(7,9)
Более 3 лет	811,5	(639,1)	172,4	211,1	(8,8)	202,3
Итого						
Начальный остаток	–	–	436,7	436,7	–	436,7
Менее 1 месяца	968,6	(1 625,3)	(656,7)	(220,0)	(2,6)	(222,6)
От 1 до 3 месяцев	442,1	(945,2)	(503,1)	(723,1)	(2,8)	(725,9)
От 3 месяцев до 1 года	1 898,1	(1 629,2)	268,9	(454,2)	(5,3)	(459,5)
От 1 года до 3 лет	2 674,8	(1 665,0)	1 009,8	555,6	(6,1)	549,5
Более 3 лет	2 664,1	(1 530,1)	1 134,0	1 689,6	1,3	1 690,9

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности и анализ договорных сроков, оставшихся до погашения (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Непроизводные обязательства						
Средства банков	505,3	96,4	43,8	100,9	64,8	811,2
Средства клиентов	1 927,3	441,5	374,6	327,6	672,8	3 743,8
Прочие заемные средства	218,2	98,8	136,4	46,0	475,3	974,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	33,3	97,7	87,8	218,6	688,7	1 126,1
Субординированная задолженность	—	3,5	4,2	9,9	395,6	413,2
Прочие обязательства	34,7	1,6	1,1	2,1	13,6	53,1
Итого денежные потоки к выплате по непроизводным обязательствам	2 718,8	739,5	647,9	705,1	2 310,8	7 122,1
Производные финансовые инструменты – брутто-расчеты						
<i>Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов</i>						
(Приток)	(257,5)	(176,2)	(118,9)	(83,2)	(482,1)	(1 117,9)
Отток	253,6	168,7	110,2	80,8	464,4	1 077,7
<i>Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов</i>						
(Приток)	(273,9)	(207,9)	(121,4)	(106,5)	(495,9)	(1 205,6)
Отток	278,5	215,6	125,8	109,2	509,0	1 238,1
Производные финансовые инструменты – нетто-расчеты						
(Приток)	(2,7)	(4,8)	(6,2)	(9,6)	(10,5)	(33,8)
Отток	5,3	7,9	3,3	8,5	8,0	33,0
Обязательства кредитного характера	708,7	—	—	—	—	708,7

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности и анализ договорных сроков, оставшихся до погашения (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Непроизводные обязательства						
Средства банков	474,8	68,8	29,4	96,1	66,9	736,0
Средства клиентов	1 921,5	461,0	221,8	520,9	571,2	3 696,4
Прочие заемные средства	76,8	192,0	170,8	18,0	467,4	925,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,3	44,7	87,8	155,5	534,6	830,9
Субординированная задолженность	0,1	3,7	3,6	8,9	375,3	391,6
Прочие обязательства	22,7	8,3	1,1	36,0	—	68,1
Итого денежные потоки к выплате по непроизводным обязательствам	2 504,2	778,5	514,5	835,4	2 015,4	6 648,0
Производные финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты – брутто-расчеты						
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов						
(Приток)	(165,5)	(161,8)	(61,6)	(72,2)	(358,9)	(820,0)
Отток	165,0	156,7	58,0	65,9	317,0	762,6
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов						
(Приток)	(303,8)	(150,8)	(105,5)	(104,6)	(481,5)	(1 146,2)
Отток	309,7	155,9	111,7	109,7	518,4	1 205,4
Производные финансовые инструменты – нетто-расчеты						
(Приток)	(2,2)	(3,2)	(1,4)	(4,6)	(10,1)	(21,5)
Отток	3,0	3,2	1,9	1,6	12,6	22,3
Обязательства кредитного характера	626,1	—	—	—	—	626,1

Существенная доля обязательств Группы представляет собой срочные депозиты клиентов и выпущенные векселя, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц, облигации, Еврооблигации и синдицированные кредиты.

Руководство считает, что, несмотря на значительную долю депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и менее 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью. Стабильная доля ресурсов со сроком привлечения до востребования определяется статистическим путем для отдельных видов валют и основана на динамике накопленных остатков на этих счетах.

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оборотные и внеоборотные активы и обязательства

Активы и обязательства относятся к оборотным / краткосрочным, если их реализация или урегулирование ожидается в течение двенадцати месяцев после отчетной даты.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	<i>Менее 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Просрочен- ные, с неопределен- ным сроком погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	569,0	—	—	569,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	58,6	5,2	—	63,8
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	490,4	31,7	6,7	528,8
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	63,5	239,4	—	302,9
Средства в банках	341,6	16,9	0,1	358,6
Кредиты и авансы клиентам	1 319,4	3 253,6	188,5	4 761,5
Активы группы выбытия, предназначенной для продажи	15,3	—	—	15,3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,5	42,7	41,2	97,4
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	—	48,3	48,3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,2	0,7	—	0,9
Земля и основные средства	—	—	142,5	142,5
Инвестиционная недвижимость	—	—	148,0	148,0
Нематериальные активы и гудвил	—	—	137,3	137,3
Отложенный налоговый актив	—	—	42,9	42,9
Прочие активы	97,1	18,0	83,4	198,5
Итого активы	2 968,6	3 608,2	838,9	7 415,7
Обязательства				
Средства банков	708,9	51,0	—	759,9
Средства клиентов	2 937,7	735,1	—	3 672,8
Обязательства группы выбытия, предназначенной для продажи	6,1	—	—	6,1
Прочие заемные средства	490,6	315,6	—	806,2
Выпущенные долговые ценные бумаги	392,5	502,0	—	894,5
Отложенное налоговое обязательство	—	—	12,3	12,3
Прочие обязательства	141,3	61,8	8,9	212,0
Субординированная задолженность	3,2	282,6	—	285,8
Итого обязательства	4 680,3	1 948,1	21,2	6 649,6

41. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оборотные и внеоборотные активы и обязательства (продолжение)

Руководство полагает, что хотя долевыми ценные бумаги, входящие в категорию финансовых активов, предназначенных для торговли, не имеют договорных сроков погашения, эти долевыми ценные бумаги могут быть проданы в срок менее одного года, поэтому они включены в соответствующую категорию с договорным сроком погашения. Долговые ценные бумаги в составе финансовых инструментов, предназначенных для торговли, также относятся к инструментам с договорным сроком погашения менее одного года, поскольку руководство полагает, что эти долговые ценные бумаги могут быть проданы в срок менее одного года, и не планирует удерживать данные долговые ценные бумаги до погашения.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	<i>Менее 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Просроченные, с неопределенным сроком погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	407,0	—	—	407,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	60,1	11,8	—	71,9
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	550,9	8,7	11,9	571,5
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	2,1	196,5	—	198,6
Средства в банках	400,0	24,3	0,3	424,6
Кредиты и авансы клиентам	1 390,7	2 838,1	72,8	4 301,6
Активы группы выбытия, предназначенной для продажи	10,3	—	—	10,3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,9	22,0	135,8	167,7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	—	32,5	32,5
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30,8	1,6	—	32,4
Земля и основные средства	—	—	116,8	116,8
Инвестиционная недвижимость	—	—	122,5	122,5
Нематериальные активы и гудвил	—	—	141,2	141,2
Отложенный налоговый актив	—	—	42,7	42,7
Прочие активы	71,3	48,8	28,2	148,3
Итого активы	2 933,1	3 151,8	704,7	6 789,6
Обязательства				
Средства банков	660,2	39,5	—	699,7
Средства клиентов	2 967,0	629,7	—	3 596,7
Обязательства группы выбытия, предназначенной для продажи	8,5	—	—	8,5
Прочие заемные средства	447,0	287,6	—	734,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	264,8	399,7	—	664,5
Отложенное налоговое обязательство	—	—	10,0	10,0
Прочие обязательства	150,6	49,6	9,2	209,4
Субординированная задолженность	0,3	240,8	—	241,1
Итого обязательства	4 498,4	1 646,9	19,2	6 164,5

42. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В следующей таблице представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов в сравнении с балансовой стоимостью на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	569,0	569,0	407,0	407,0
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	528,8	528,8	571,5	571,5
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	302,9	302,9	198,6	198,6
Средства в банках	358,6	360,8	424,6	424,6
Россия	97,4	99,5	170,0	170,1
ОЭСР	251,5	250,8	204,6	204,4
Прочее	9,7	10,5	50,0	50,1
Кредиты и авансы клиентам	4 761,5	4 863,4	4 301,6	4 339,0
Кредиты юридическим лицам	3 703,4	3 788,4	3 522,3	3 550,4
Кредиты физическим лицам	1 058,1	1 075,0	779,3	788,6
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97,4	97,4	167,7	167,7
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,9	0,9	32,4	31,8
Прочие финансовые активы	39,1	39,1	20,5	20,5
Финансовые обязательства				
Средства банков	759,9	789,5	699,7	703,6
Средства клиентов	3 672,8	3 617,7	3 596,7	3 577,8
Депозиты юридических лиц	2 238,7	2 216,7	2 435,3	2 433,8
Депозиты физических лиц	1 434,1	1 401,0	1 161,4	1 144,0
Прочие заемные средства	806,2	815,1	734,6	725,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	894,5	918,5	664,5	652,3
Субординированная задолженность	285,8	276,4	241,1	228,9
Прочие финансовые обязательства	135,9	135,9	147,6	147,6

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Группа использует следующую иерархию в соответствии с методиками оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке; и
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

42. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2012 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
<i>Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	319,2	71,2	1,9	392,3
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31,7	2,2	9,5	43,4
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</i>				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	—	86,0	7,1	93,1
<i>Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа</i>				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	45,0	3,6	—	48,6
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	0,1	—	0,1
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,9	—	—	5,9
<i>Инвестиции в ассоциированные компании, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53,0	4,4	40,0	97,4
Финансовые обязательства				
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</i>				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	—	(82,5)	(0,1)	(82,6)
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования</i>				
	—	(0,5)	—	(0,5)

42. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2011 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
<i>Непроизводные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	408,1	52,0	1,7	461,8
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,1	1,9	9,8	30,8
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</i>				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для хеджирования	—	0,5	—	0,5
<i>Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа</i>				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	3,4	—	—	3,4
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,1	0,1	—	4,2
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,7	0,6	—	2,3
<i>Инвестиции в ассоциированные компании, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20,6	97,7	49,4	167,7
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(9,7)	(71,6)	(0,2)	(81,5)
Прочие финансовые обязательства	—	—	(21,1)	(21,1)

Стоимость финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, зависит главным образом от изменения исходных данных, используемых для определения справедливой стоимости, таких как процентные ставки и валютные курсы. Значительная часть финансовых активов Уровня 3, имеющихся в наличии для продажи, представляет собой инвестиции в акции не зарегистрированных на бирже компаний, которые оцениваются на основе информации, не наблюдаемой на рынке. Изменения в допущениях могут приводить к корректировкам в справедливой стоимости инвестиции.

42. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Движение оцениваемых по справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3

В следующей таблице представлена сверка движения в Уровне 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов инструментов за год по 31 декабря 2012 года:

	<u>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</u>		<u>Инвестиции в ассоцииро- ванные компании, переоценивае- мые по</u>		<u>Производные финансовые активы и обяза- тельства (нетто)</u>	
	Финансовые активы, предназна- ченные для торговли	справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцени- ваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	справедливой стоимости через прибыль или убыток	активы и обяза- тельства (нетто)	Прочие финансовые обяза- тельства
Справедливая стоимость на 1 января 2012 г.	1,7	9,8	49,4	0,7	0,5	(21,1)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов), признанные в отчете о прибылях и убытках за год	0,2	(0,5)	—	0,4	2,0	0,8
Расходы за вычетом доходов, признанные в составе прочего совокупного дохода	—	—	(2,5)	—	—	—
Первоначальное признание (приобретение или выпуск)	—	0,2	11,5	0,2	4,5	—
Прекращение признания (реализация или погашение)	—	—	(85,0)	—	—	20,3
Приобретение дочерней	—	—	—	—	—	—
Перевод на Уровень 3	—	—	80,4	—	—	—
Перевод с Уровня 3 на другие уровни	—	—	(2,1)	—	—	—
Перевод с Уровня 3 в связи с переклассификацией из состава финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	—	—	(11,7)	—	—	—
Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г.	1,9	9,5	40,0	1,3	7,0	—
Нереализованные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов), признанные в отчете о прибылях и убытках или в составе прочего совокупного дохода за период по активам и обязательствам, удерживаемым по состоянию на 31 декабря 2012 г.	0,2	(0,5)	(3,8)	0,4	2,0	—

42. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Движение оцениваемых по справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка движения в Уровне 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов инструментов за год по 31 декабря 2011 года:

	<u>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</u>		<u>Инвестиции в ассоцииро- ванные компании, переоцени- ваемые по справедли- вой</u>		<u>Производные финансовые активы и обяза- тельства (нетто)</u>		<u>Прочие финансовые обяза- тельства</u>
	Финансовые активы, предназна- ченные для торговли	справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцени- ваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	активы, имеющиеся в наличии для продажи	стоимости через прибыль или убыток	активы и обяза- тельства (нетто)	
Справедливая стоимость на 1 января 2011 г.	2,8	0,4	22,8	0,9	1,0	–	
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов), признанные в отчете о прибылях и убытках за год	–	2,5	2,4	(0,2)	(0,5)	(1,0)	
Расходы за вычетом доходов, признанные в составе прочего совокупного дохода	–	–	(0,1)	–	–	–	
Первоначальное признание (приобретение или выпуск)	0,3	9,1	29,9	–	–	(21,9)	
Прекращение признания (реализация или погашение)	(1,2)	(1,8)	(11,3)	–	–	1,8	
Приобретение дочерней компании	2,1	–	7,7	–	–	–	
Перевод на Уровень 3	–	–	0,2	–	–	–	
Перевод с Уровня 3	(2,3)	(0,4)	(2,2)	–	–	–	
Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.	1,7	9,8	49,4	0,7	0,5	(21,1)	
Нереализованные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов), признанные в отчете о прибылях и убытках или в составе прочего совокупного дохода за период по активам и обязательствам, удерживаемым по состоянию на 31 декабря 2011 г.	–	2,4	(1,6)	–	0,5	(1,0)	

Методы и допущения при оценке финансовых активов Уровня 2 и Уровня 3

В соответствии с моделями Уровня 2 расчет справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов осуществлялся по методу ПДП (прогнозных денежных потоков) с использованием допущений относительно будущих купонных платежей и цен недавних сделок. Справедливая стоимость структурированных финансовых активов была рассчитана с использованием стохастического моделирования (модель Уровня 2). Вероятностные модели были уточнены на основе рыночных показателей (валютные форварды, индекс ITRAX). Показатель VaR был рассчитан на основе пересчета всех исторических показателей и на основе модели Монте-Карло.

42. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы и допущения при оценке финансовых активов Уровня 2 и Уровня 3 (продолжение)

Расчет справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов для Уровня 3 осуществлялся по методу ДДП (дисконтированных денежных потоков) и сравнительному методу. Сравнительный метод основан на сравнении отдельных финансовых коэффициентов или мультипликаторов (таких как отношение цены к балансовой стоимости, цены к прибыли, коэффициент стоимости бизнеса / EBITDA и т.д.) анализируемой долевой инвестиции с финансовыми коэффициентами или мультипликаторами капитала компаний-аналогов. Такой метод, широко применяемый компаниями финансового сектора в качестве стратегического инструмента, является в большей степени статистическим и основывается на исторических данных. В качестве основных допущений в модели Уровня 3 использовались краткосрочные прогнозные данные по выручке (на один год), стоимости капитала, дисконту за низкую ликвидность, затратам по займам и снижению чистой маржи. Уровень чувствительности к оценочным допущениям, информация о которых представлена далее, отражает то, насколько справедливая стоимость может увеличиться или уменьшиться в случае использования руководством разумно возможных альтернативных оценочных допущений, не основанных на наблюдаемых рыночных данных.

Анализ чувствительности к изменениям в ключевых допущениях для финансовых инструментов, оцениваемых по моделям Уровня 3

На 31 декабря 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 40,0 миллиардов рублей (в 2011 году: 49,4 миллиарда рублей) были оценены с использованием моделей оценки, основанных на сравнительном методе, методе дисконтированных денежных потоков, комбинации этих двух методов и других методов.

Ниже представлены допущения, связанные с прогнозами дисконтированных денежных потоков, использованными в модели до 2018 года:

	2012 г.	2011 г.
Средневзвешенная стоимость капитала (WACC)	9% – 20%	10,1% – 17,6%
Показатель темпов роста в постпрогнозный период	2% – 7%	2% – 5%
Дисконт на ликвидность, использованный при оценке	–	0% – 33%
Рентабельность собственного капитала в постпрогнозный период	21,5% – 22,3%	н/п
Прогноз цен на алюминий	-10% – +10%	н/п
Допущения в отношении рентабельности по EBITDA	-1,5% – +1,5%	н/п
Коэффициент выхода	0,4 – 0,8	н/п
Стоимость собственного капитала	13,3% – 17,3%	н/п

Если бы на 31 декабря 2012 года Группа использовала другие обоснованно возможные альтернативные допущения, справедливая стоимость вышеуказанных долевых ценных бумаг, рассчитанная с использованием моделей оценки, составила бы от 37,7 миллиарда рублей до 42,6 миллиарда рублей (в 2011 году: от 43,6 миллиарда рублей до 58,3 миллиарда рублей).

Переводы между уровнями

В течение периода по 31 декабря 2012 года финансовые активы, предназначенные для торговли, на сумму 1,6 миллиарда рублей были переведены с Уровня 2 на Уровень 1, так как их справедливая стоимость была определена на основании рыночных котировок. Ранее их справедливая стоимость оценивалась по внутренней рыночной модели.

В течение периода по 31 декабря 2012 года Группа перевела финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с Уровня 2 на Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Балансовая стоимость переведенных активов составила 80,4 миллиарда рублей. Перевод с Уровня 2 на Уровень 3 был сделан по причине того, что исходные данные для моделей оценки перестали наблюдаться на рынке и справедливая стоимость инструментов определяется на основании значительного объема не наблюдаемых на рынке исходных данных.

42. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Переводы между уровнями (продолжение)

В течение периода по 31 декабря 2012 года Группа перевела финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с Уровня 3 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Балансовая стоимость переведенных активов составила 0,9 миллиарда рублей. Активы были переведены с Уровня 3 на Уровень 1 по причине изменения основы оценки их справедливой стоимости в связи с появлением активного рынка для инструментов данного типа.

В течение периода по 31 декабря 2012 года Группа перевела финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с Уровня 3 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Балансовая стоимость переведенных активов составила 1,2 миллиарда рублей. Перевод с Уровня 3 на Уровень 2 был сделан по причине того, что исходные данные для моделей оценки стали наблюдаться на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании значительного объема не наблюдаемых на рынке исходных данных.

В течение периода по 31 декабря 2012 года финансовые активы, предназначенные для торговли, на сумму 2,1 миллиарда рублей и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 2,0 миллиарда рублей были переведены с Уровня 1 на Уровень 2, так как их справедливая стоимость стала оцениваться по внутренней рыночной модели. Ранее их справедливая стоимость определялась на основании рыночных котировок.

В течение периода по 31 декабря 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 10,2 миллиарда рублей были переведены с Уровня 2 на Уровень 1, так как их справедливая стоимость была определена на основании рыночных котировок. Ранее их справедливая стоимость оценивалась по внутренней рыночной модели.

В течение периода по 31 декабря 2011 года Группа перевела финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с Уровня 3 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Балансовая стоимость переведенных активов составила 2,3 миллиарда рублей. Оставшаяся сумма в размере 0,3 миллиарда рублей была переклассифицирована в состав инвестиций в ассоциированные компании. Группа перевела финансовые активы, предназначенные для торговли, на сумму 2,3 миллиарда рублей с Уровня 3 на Уровень 2. Перевод с Уровня 3 на Уровень 2 был сделан по причине того, что исходные данные для моделей оценки стали наблюдаться на рынке. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании значительного объема не наблюдаемых на рынке исходных данных.

В течение периода по 31 декабря 2011 года финансовые активы, предназначенные для торговли, на сумму 11,2 миллиарда рублей были переведены с Уровня 1 на Уровень 2, поскольку они стали оцениваться по внутренней рыночной модели. Ранее их справедливая стоимость определялась на основании рыночных котировок.

В течение периода по 31 декабря 2011 года переводы с Уровня 2 на Уровень 1 не осуществлялись.

43. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 *"Раскрытие информации о связанных сторонах"*. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами, принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Компания, находящаяся под контролем государства, – это компания, которая находится под контролем, совместным контролем или существенным влиянием государства.

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами включают операции и остатки по расчетам с российскими организациями, имеющими отношение к государству, а также с ассоциированными компаниями и совместными предприятиями и указаны в таблицах ниже:

43. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Отчеты о финансовом положении

	На 31 декабря 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.	
	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании, совместные предприятия и прочие компании	Компании, связанные с государством	Ассоциированные компании, совместные предприятия и прочие компании
Активы				
Денежные средства и краткосрочные активы	149,9	1,8	174,4	—
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	39,4	—	58,7	—
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	324,2	1,7	308,0	—
Финансовые активы, заложенные по договорам "репо", и финансовые активы, переданные на условиях займа	284,5	—	191,4	—
Средства в банках	40,7	12,3	97,1	2,1
Кредиты и авансы клиентам	823,2	100,5	778,7	27,0
Резерв под обесценение кредитов	(23,1)	(3,7)	(20,3)	(0,6)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36,2	—	19,4	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0,6	—	31,6	—
Обязательства				
Средства банков	240,4	20,2	176,0	0,3
Средства клиентов	1 093,0	41,8	1 276,5	8,4
Прочие заемные средства	602,3	—	558,7	—
Субординированная задолженность	205,5	—	207,0	—
Прочие обязательства	33,2	—	35,6	0,2
Обязательства кредитного характера				
Гарантии выданные	233,0	1,3	238,7	1,6
Неиспользованные кредитные линии	16,9	7,0	1,8	—
Импортные аккредитивы	7,6	—	4,2	—
Обязательства по предоставлению кредитов	1,9	—	0,7	—

Отчеты о прибылях и убытках

	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	78,2	39,8
Ценные бумаги	29,7	18,4
Средства в банках	1,5	3,0
Процентные расходы		
Средства клиентов	(62,8)	(36,3)
Средства банков и прочие заемные средства	(49,5)	(9,2)
Субординированная задолженность	(16,8)	(16,4)
Создание резерва под обесценение	(3,4)	(2,4)

В 2012 году общая сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам Группы, включая пенсионные выплаты, составила 7,2 миллиарда рублей (на 31 декабря 2011 года: 5,7 миллиарда рублей). К ключевым руководящим сотрудникам относятся члены Наблюдательного совета ВТБ, правления ВТБ, Комитета по аудиту ВТБ и ключевые руководящие сотрудники дочерних компаний. Кредиты ключевым руководящим сотрудникам составили на 31 декабря 2012 года 1,0 миллиард рублей (на 31 декабря 2011 года: 0,4 миллиарда рублей). Вознаграждение ключевым руководящим сотрудникам состоит, в основном, из краткосрочных выплат.

Банк ВТБ**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.**

(в миллиардах российских рублей)

44. Дочерние компании и банки, включенные в консолидированную финансовую отчетность, объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний и банков

Основные дочерние компании и банки, включенные в данную консолидированную финансовую отчетность, представлены в таблице ниже:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля владения	
			На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Дочерние банки и компании:				
"ВТБ Банк (Австрия)" АГ	Банк	Австрия	100,00%	100,00%
"Русский коммерческий банк (Кипр) Лимитед"	Банк	Кипр	60,00%	60,00%
ПАО "ВТБ Банк" (Украина)	Банк	Украина	99,97%	99,97%
ЗАО "Банк ВТБ (Армения)"	Банк	Армения	100,00%	100,00%
АО "Банк ВТБ (Грузия)"	Банк	Грузия	96,31%	96,31%
ЗАО "Банк ВТБ (Беларусь)"	Банк	Беларусь	71,42%	71,42%
ЗАО "Банк ВТБ 24"	Банк	Россия	100,00%	100,00%
ОАО "ТрансКредитБанк"	Банк	Россия	99,66%	74,62%
ОАО "Банк Москвы"	Банк	Россия	95,52%	94,85%
ОАО "Лето Банк" (ранее ОАО "Бежица-банк")	Банк	Россия	100,00%	100,00%
ОАО "Банк Москва-Минск"	Банк	Беларусь	100,00%	100,00%
ООО "БМ Банк"	Банк	Украина	100,00%	100,00%
ОАО "Мосводоканалбанк"	Банк	Россия	н/п	65,87%
ОАО "Банк Москва-Белград"	Банк	Сербия	100,00%	100,00%
ОАО "Российский Национальный Коммерческий Банк"	Банк	Россия	98,78%	н/п
"ВТБ Банк (Германия)" АГ	Банк	Германия	100,00%	100,00%
АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	Банк	Казахстан	100,00%	100,00%
ОАО "Банк ВТБ (Азербайджан)"	Банк	Азербайджан	51,00%	51,00%
"ВТБ Банк (Франция)" СА	Банк	Франция	96,22%	96,22%
"ВТБ Капитал" Плс	Банк	Великобритания	95,54%	95,54%
"Банко ВТБ Африка С.А."	Банк	Ангола	50,10%	66,00%
ООО "Мультикарта"	Обслуживание пластиковых карт	Россия	100,00%	100,00%
"АйТиСи Консалтантс (Кипр)" Лтд.	Финансы	Кипр	100,00%	100,00%
ООО "ВБ-Сервис"	Коммерция	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "Алмаз-Пресс"	Издательское дело	Россия	100,00%	100,00%
ОАО "ВТБ-Лизинг"	Лизинг	Россия	100,00%	100,00%
"Эмбасси Дивелопмент Лимитед"	Финансы	Джерси	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ-Девелопмент"	Девелоперские проекты	Россия	100,00%	100,00%
"ВТБ Юроп Стратиджик Инвестментс Лимитед"	Инвестиции	Великобритания	100,00%	100,00%
"Невский Проперти Лтд."	Недвижимость	Кипр	100,00%	100,00%
ООО "Бизнес-Финанс"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ООО "ВТБ Долговой центр" (ранее ЗАО "ВТБ Долговой центр")	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ООО "ВТБ ДЦ"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "Система Лизинг 24"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ-Капитал"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ООО "Страховая компания "ВТБ-Страхование"	Страхование	Россия	100,00%	100,00%
ООО "ВТБ-Лизинг Украина"	Лизинг	Украина	100,00%	100,00%
"Капбл Лтд."	Лизинг	Ирландия	100,00%	100,00%
"ВТБ-Лизинг (Европа)" Лтд.	Лизинг	Кипр	100,00%	100,00%
ООО "ВТБ-Лизинг Финанс"	Финансы	Россия	99,99%	99,99%
ООО "ВТБ-Лизинг"	Лизинг	Беларусь	99,00%	99,00%
"ВТБ-Лизинг Капитал" Лтд.	Финансы	Ирландия	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ Специализированный депозитарий"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ Капитал Управление активами"	Финансы	Россия	19,00%	19,00%
ЗАО "Холдинг ВТБ Капитал"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ООО "ВТБ Факторинг"	Факторинг	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "Финансовый ассистент"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ЗАО "ВТБ Регистратор"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ОАО "Галс-Девелопмент"	Недвижимость	Россия	51,24%	51,24%
ЗАО "М"	Недвижимость	Россия	100,00%	100,00%
"Системапис С.А.Р.Л."	Девелоперские проекты	Люксембург	100,00%	н/п
ЗАО "Галс-Технопарк"	Недвижимость	Россия	100,00%	н/п
ЗАО "СтройПромОбъект"	Недвижимость	Россия	100,00%	н/п
ЗАО "ВТБ-Арена"	Недвижимость	Россия	75,00%	77,30%
ООО "ВТБ Недвижимость"	Недвижимость	Россия	100,00%	100,00%
ОАО "Гостинично-офисный комплекс "Пекин"	Недвижимость	Россия	100,00%	100,00%
"Ситер Инвест" Б.В.	Недвижимость	Нидерланды	50,50%	50,50%
ООО "ВТБ Пенсионный администратор"	Финансы	Россия	100,00%	100,00%
ОАО "ФК Динамо-Москва"	Спорт	Россия	74,00%	76,09%
ОАО "Объединенная компания"	Виноделие	Россия	100,00%	100,00%
ООО "Оренбургская буровая компания"	Нефтегазовая отрасль	Россия	53,30%	н/п
ООО "Пенсионный резерв"	Финансы	Россия	100,00%	н/п

44. Дочерние компании и банки, включенные в консолидированную финансовую отчетность, объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний и банков (продолжение)

В январе 2012 года Группа получила 100% контроль над компанией "Системапсис С.А.Р.Л." путем приобретения у третьих лиц, не связанных с Группой, дополнительной 50% доли участия за 1,3 миллиарда рублей. В результате приобретения Группа признала гудвил в размере 0,7 миллиарда рублей и убыток от выбытия ассоциированной компании в размере 0,4 миллиарда рублей в связи с оценкой по справедливой стоимости доли участия в дочерней компании, ранее принадлежавшей Группе.

В феврале 2012 года Группа получила контрольный пакет акций в размере 84,91% в ОАО "Российский Национальный Коммерческий Банк" путем покупки дополнительной доли участия в размере 45,11% за 0,4 миллиарда рублей у третьих лиц, не связанных с Группой. В результате приобретения Группа признала превышение справедливой стоимости приобретенных чистых активов над их стоимостью приобретения в сумме 0,1 миллиарда рублей в составе прочих операционных доходов, а также неконтрольную долю участия в сумме 0,2 миллиарда рублей. В июне 2012 года Группа увеличила свою долю в ОАО "Российский Национальный Коммерческий Банк" до 96,80%. В августе 2012 года доля Группы в уставном капитале ОАО "Российский Национальный Коммерческий Банк" увеличилась с 96,80% до 98,78%.

В феврале 2012 года ЦБ РФ зарегистрировал дополнительную эмиссию акций ОАО "ТрансКредитБанк", в результате которой уставный капитал ОАО "ТрансКредитБанк" увеличился до 4,3 миллиарда рублей. Группа выкупила дополнительную эмиссию в полном объеме на общую сумму 7,6 миллиарда рублей, в количестве 334 373 607 штук, по цене 22,69 рублей за акцию, увеличив свою долю в ОАО "ТрансКредитБанк" до 77,86%. В результате дополнительной эмиссии акций неконтрольные доли участия увеличились на 0,3 миллиарда рублей. В сентябре 2012 года ВТБ увеличил свою долю участия в ОАО "ТрансКредитБанк" с 77,86% до 99,66% путем покупки 571 650 529 обыкновенных акций по цене 38,67 рубля за акцию по договору со связанной стороной Группы о приобретении неконтрольной доли участия в ОАО "ТрансКредитБанк", принадлежащей этой связанной стороне. В результате неконтрольные доли участия уменьшились на 11,7 миллиарда рублей.

В марте 2012 года по решению Группы ЗАО "ВТБ Долговой центр" было преобразовано в ООО "ВТБ Долговой центр".

В марте 2012 года неконтролирующие акционеры ЗАО "ВТБ Арена" частично реализовали свое право на покупку 33 812 дополнительно выпущенных акций номинальной стоимостью 24 010 рублей, что привело к увеличению неконтрольных долей участия на 0,1 миллиарда рублей и уменьшению доли ВТБ в ЗАО "ВТБ Арена" с 77,3% до 76,91%.

В августе 2012 года неконтролирующие акционеры ЗАО "ВТБ Арена" реализовали свое право на покупку 28 177 дополнительно выпущенных акций номинальной стоимостью 24 010 рублей, что привело к уменьшению доли ВТБ в ЗАО "ВТБ Арена" с 76,91% до 75,00% минус 1 акция.

Во втором квартале 2012 года ЗАО "ВТБ Арена" простило долг в размере 1,4 миллиарда рублей своей дочерней компании, существенное влияние на которую имеют держатели неконтрольных долей участия. В результате неконтрольные доли участия увеличились на 0,3 миллиарда рублей.

В апреле 2012 года Группа увеличила свою долю в ОАО "Банк Москвы" до 94,87% в результате добровольной оферты, сделанной акционерам ОАО "Банк Москвы" в марте 2012 года. Оферта была сделана только акционерам, владевшим акциями на дату приобретения ВТБ доли участия правительства Москвы в ОАО "Банк Москвы", а именно 1 030 акционерам, владевшим до 0,05% акций ОАО "Банк Москвы". Оферту приняли менее 80 акционеров, которые продали 75 700 акций ОАО "Банк Москвы" за общую сумму 0,1 миллиарда рублей.

В июле 2012 года Группа получила контрольную долю в размере 100% в бывшей ассоциированной компании ООО "Пенсионный резерв" путем покупки дополнительного пакета в размере 81% за 0,3 миллиарда рублей у третьих лиц, не связанных с Группой. В результате приобретения Группа признала гудвил в размере 0,2 миллиарда рублей.

В июне 2012 года Группа увеличила свою долю участия в ОАО "Банк Москвы" до 95,52% путем покупки 1 745 965 акций у неконтролирующих акционеров за 1,6 миллиарда рублей, что привело к уменьшению неконтрольных долей участия на 1,5 миллиарда рублей.

44. Дочерние компании и банки, включенные в консолидированную финансовую отчетность, объединение бизнеса и выбытие дочерних компаний и банков (продолжение)

В апреле 2012 года Группа приобрела за 1,0 миллиард рублей 100% акций ЗАО "СтройПромОбъект", которому принадлежит 50% акций ЗАО "Галс-Технопарк", бывшей ассоциированной компании Группы. В результате приобретения доля участия Группы в ЗАО "Галс-Технопарк" составила 100%.

В июне 2012 года Группа увеличила свою долю участия в ОАО "Мосводоканалбанк" до 92,74% путем покупки дополнительной доли участия в размере 26,87% за 0,1 миллиарда рублей. В июле 2012 года Группа продала долю участия в размере 92,74% в уставном капитале ОАО "Мосводоканалбанк" за 0,3 миллиарда рублей.

В июле 2012 года Группа приобрела долю в размере 53,30% в ООО "Оренбургская буровая компания" за 0,9 миллиарда рублей. Предварительная справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств приобретаемой компании, составившая 6,2 миллиарда рублей и 4,3 миллиарда рублей, соответственно, была определена на основе результатов независимой оценки на дату приобретения. Группа признала доход в размере 0,1 миллиарда рублей, представляющий собой превышение стоимости приобретенных идентифицируемых чистых активов над стоимостью инвестиции.

В сентябре 2012 года Группа продала свою долю участия в размере 96,36% в ЗАО "Западный мост" третьему лицу за 1,4 миллиарда рублей и признала доход от выбытия дочерней компании в размере 0,1 миллиарда рублей.

45. Управление капиталом и достаточность капитала

Политика Группы заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности.

Норматив достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала российских банков должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В других странах члены Группы соблюдают требования относительно уровня достаточности капитала, установленных местными центральными банками или иными контрольными органами.

В течение 2012 и 2011 годов уровень достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ, превышал минимум и по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года составлял:

	<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	<i>На 31 декабря 2011 г.</i>
Капитал	539,2	443,3
Активы, взвешенные с учетом риска	3 753,7	4 017,9
Норматив достаточности капитала	14,4%	11,0%

45. Управление капиталом и достаточность капитала (продолжение)

Коэффициент достаточности капитала Группы рассчитан с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих изменений и дополнений, включая дополнение о рыночных рисках. Коэффициент достаточности капитала Группы превысил минимальный уровень в 8,0%, рекомендованный Базельским соглашением, как раскрыто ниже:

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	113,1	113,1
Эмиссионный доход	358,5	358,5
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(13,7)	(0,6)
Бессрочные ноты участия в кредите	68,3	–
Нераспределенная прибыль	193,7	102,2
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков	4,3	7,9
Фонд накопленных курсовых разниц	8,8	11,0
Неконтрольные доли участия	12,3	21,6
За вычетом: гудвила	(104,9)	(104,7)
Итого капитал 1-го уровня	640,4	509,0
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки земли и зданий	20,8	11,4
Субординированная задолженность	272,6	234,0
Итого капитал 2-го уровня	293,4	245,4
Итого капитал до вычетов	933,8	754,4
За вычетом: инвестиций в капитал других банков и финансовых учреждений	(23,0)	(21,0)
Итого капитал после вычетов	910,8	733,4
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	5 547,2	4 684,5
Рыночные риски	672,1	971,4
Итого активы, взвешенные с учетом риска	6 219,3	5 655,9
Отношение капитала 1-го уровня к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	10,3%	9,0%
Отношение итого капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска	14,7%	13,0%

46. События после отчетной даты

В период с января по апрель 2013 года в рамках Программы выпуска европейских коммерческих бумаг ("Программа ЕСП") ВТБ выпустил европейские коммерческие бумаги серии 13-30, номинированные в долларах США, швейцарских франках и российских рублях, на общую сумму, эквивалентную 13,8 миллиарда рублей, со сроком обращения до 1 года.

В январе 2013 года ВТБ выпустил внутренние биржевые облигации серии ВО-21 на сумму 15,0 миллиардов рублей со сроком погашения в январе 2016 года и ставкой купона 8,15% годовых, подлежащих ежеквартальной выплате.

46. События после отчетной даты (продолжение)

В январе 2013 года ВТБ доразместил еврооблигации серии 22, первоначально выпущенные в октябре 2012 года, на сумму 1 миллиард китайских юаней (4,8 миллиарда рублей).

В феврале 2013 года ВТБ выпустил внутренние биржевые облигации серии ВО-22 на сумму 15,0 миллиардов рублей со сроком погашения в феврале 2016 года и ставкой купона 7,9% годовых.

В феврале 2013 года "ВТБ Капитал" Плс выпустил еврооблигации номинальной стоимостью 300 миллионов турецких лир со сроком погашения в феврале 2015 года и ставкой купона 7,79% годовых.

В феврале 2013 года в связи с наступлением срока погашения "ВТБ Капитал" Плс погасил еврооблигации серии 2012-1004, номинированные в долларах США, на сумму 51 миллион долларов США (1,5 миллиарда рублей).

В марте 2013 года в связи с наступлением срока погашения ВТБ погасил внутренние биржевые облигации серий ВО-1, ВО-2 и ВО-5 на общую сумму 20,0 миллиардов рублей.

В феврале 2013 года в связи с наступлением срока погашения ЗАО "Банк ВТБ 24" погасило внутренние облигации серии 2 на общую сумму 8,9 миллиарда рублей.

В марте 2013 года Группа получила синдицированный кредит в размере 2,0 миллиардов долларов США (61,5 миллиарда рублей) со сроком погашения в марте 2016 года и плавающей процентной ставкой LIBOR + 1,5% годовых.

В апреле 2013 года в связи с наступлением срока погашения "ВТБ Капитал" Плс погасил еврооблигации серии 2012-1008, номинированные в долларах США, на сумму 15 миллионов долларов США (0,5 миллиарда рублей).

В апреле 2013 года Группа приобрела 100% долю участия в одной из крупнейших российских телекоммуникационных компании "Tele2 Россия" за 2,4 миллиарда долларов США (75,3 миллиарда рублей). Контроль со стороны Группы над данной инвестицией в уставный капитал будет временным, поскольку инвестиция была осуществлена и удерживается исключительно с целью ее последующей продажи в ближайшем будущем – в течение одного года с даты приобретения. Следовательно, Группа планирует учитывать данную инвестицию в качестве дочерней компании, предназначенной для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 *"Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность"*.

В связи с возникшим на Кипре в начале 2013 года кризисом ликвидности правительство Кипра и Еврогруппа совместно с Международным валютным фондом 25 марта 2013 года достигли соглашения по пакету мер, направленных на восстановление жизнеспособности финансового сектора этой страны. Власти Кипра ввели ряд мер, в частности, закрыли один из ведущих банков, принудительно конвертировали ряд депозитов в акции в другом банке, ввели временные ограничения на снятие наличных средств со счетов, обязали продлевать депозиты, срок выплат по которым наступил, а также ограничили движение капитала. Группа считает, что данные события не окажут существенного отрицательного влияния на ее финансовое положение или результаты операционной деятельности.