

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные сторонам в целях финансирования приобретения непрофильных активов	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты выданные связанным сторонам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Итого (скорректированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Непросроченные и необесцененные</i>							
- Высшая категория	10 937 256	-	-	-	-	-	10 937 256
- Стандартная категория	978 607	-	36 454 815	172 928	-	159 127	37 765 477
Итого непросроченных и необесцененных	11 915 863	-	36 454 815	172 928	-	159 127	48 702 733
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	154 142	-	893 110	2 274	-	3 323	1 052 849
Итого просроченных, но необесцененных	154 142	-	893 110	2 274	-	3 323	1 052 849
<i>Индивидуально обесцененные</i>							
- без задержки платежа	160 114	15 044 677	-	-	1 145 177	-	16 349 968
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	260 024	-	260 024
- с задержкой платежа свыше 360 дней	205 492	-	-	-	-	-	205 492
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	365 606	15 044 677	-	-	1 405 201	-	16 815 484
<i>Коллективно обесцененные</i>							
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	400 414	37 395	-	6 349	444 158
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	350 789	74	-	81 942	432 805
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	885 069	139	-	141 010	1 026 218
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	6 186 661	13 078	-	130 665	6 330 404
Итого коллективно обесцененных кредитов (общая сумма)	-	-	7 822 933	50 686	-	359 966	8 233 585
За вычетом резерва под обесценение	(588 144)	(5 914 589)	(1 904 756)	(68 590)	(1 120 712)	(147 678)	(9 744 469)
Итого кредитов и авансов клиентам	11 847 467	9 130 088	43 266 102	157 298	284 489	374 738	65 060 182

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

В стандартную категорию попадают кредиты, имеющие следующие признаки: (1) Качество обеспечения не позволяет реализовать его в течение трёх месяцев или не может быть оценено с достаточной точностью; (2) Рыночная конъюнктура в отрасли, в которой оперирует заёмщик имеет незначительные признаки ухудшения; (3) С суммой совокупного кредитного риска на заёмщика менее 250 000 тыс. рублей.

В высшую категорию попадают кредиты, имеющие следующие признаки: (1) Качество обеспечения позволяет реализовать его в течение трёх месяцев и может быть оценено с достаточной точностью; (2) Рыночная конъюнктура в отрасли, в которой оперирует заёмщик не имеет признаков ухудшения; (3) Сумма совокупного кредитного риска на заёмщика 250 000 тыс. рублей и более.

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

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Корпоративные кредиты	49 000	-
Кредиты, выданные связанным сторонам в целях финансирования приобретения непрофильных активов	8 054 532	9 130 088
Ипотечные кредиты	2 112 084	4 663 202
Прочие кредиты выданные связанным сторонам	-	223 000
Кредиты малому и среднему бизнесу	21 562	37 264
Итого	10 237 178	14 053 554

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не передавал в обеспечение по привлеченным средствам кредиты и авансы клиентам. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк передал в обеспечение по займу, привлеченному от ГК «АСВ», права требования по ипотечным кредитам на сумму 25 042 034 тысячи рублей и по кредитам, выданным юридическим лицам, на сумму 11 913 466 тысяч рублей. См. Примечания 21 и 33.

Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 35. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
		(скорректированные данные)
Корпоративные облигации	14 100 734	16 308 299
Российские государственные облигации	5 082 624	1 557 031
Муниципальные облигации	151 442	185 101
Итого долговых ценных бумаг	19 334 800	18 050 431
Корпоративные акции	110 215	3 654 749
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	19 445 015	21 705 180

Российские государственные облигации представляют собой облигации федерального займа и еврооблигации, выпущенные Министерством Финансов РФ, ставка купона по которым составляет от 6,90% годовых до 12,75% годовых (2010 год: от 6,90% годовых до 12,75% годовых), сроком погашения 2036 года (2010 год: 2036 года).

В 2009 году ОАО «РЖД» выпустило облигации серии выпуска 17 и 18, первоначальным приобретателем которых стал Банк. При приобретении Банк получил дисконт по данным облигациям в размере 330 000 тысяч рублей. Данный доход первоначально отразился в составе эффективной процентной ставки для расчета справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. По состоянию на 31 декабря 2011 года амортизированная стоимость отложенного дисконтного дохода составила 140 515 тысяч рублей (2010 год: 237 482 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупный остаток по облигациям, серия выпуска 17 и 18, составил 15 731 251 тысяча рублей (2010 год: 22 382 265 тысяч рублей), ставка купона 10,8% годовых и 11,0% годовых, сроком погашения 16 июля 2018 года и 15 июля 2019 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка есть полностью обесцененные корпоративные облигации, цена покупки по которым составляет 189 684 тысяч рублей и справедливая стоимость которых равна нулю (2010 год: отсутствуют).

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

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