

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОСГОССТРАХ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «Росгосстрах Банк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. В период с 1994 по 2006 гг. Банк назывался Акционерный коммерческий банк «Русский межрегиональный банк развития» (закрытое акционерное общество). 28 марта 2006 года Общее собрание акционеров переименовало Банк в Закрытое Акционерное Общество «Русь-Банк». 31 июля 2007 года Общее собрание акционеров решило сменить организационно-правовую форму Банка Закрытого Акционерного Общества на Открытое Акционерное Общество и переименовать Банк в Открытое Акционерное Общество «Русь-Банк». 1 июля 2011 года на внеочередном Собрании акционеров было принято решение о переименовании ОАО «Русь-Банк» в ОАО «Росгосстрах Банк». Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Центральный Банк РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3073. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий, привлечение денежных средств от финансовых учреждений, физических и юридических лиц.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43 стр. 2.

По состоянию на 31 декабря 2012г. на территории Российской Федерации действовало 7 филиалов Банка (на 31 декабря 2011г. – 8 филиалов).

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие организации:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций, %		Вид деятельности
		2012	2011	
ОАО «РГС Банк»	Российская Федерация	Материнская компания		Коммерческий банк
РЗПИФ «Ключ»	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Владение недвижимостью
ЗПИКФ «РГС-Кредитные инвестиции»	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Финансовые инвестиции
ЗПИФН «Ростовский»	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Владение недвижимостью
ЗПИФН «Сочинский первый»	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Владение недвижимостью
ЗПИФН «Невский»	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Владение недвижимостью
ЗПИФН «Самарский»	Российская Федерация	98.43%	100.00%	Владение недвижимостью
ИПИФА «РГС-Перспективные инвестиции»	Российская Федерация	74.29%	73.33%	Финансовые инвестиции
ЗПИФН «Столичный»	Российская Федерация	-	94.89%	Владение недвижимостью
ООО «Русь-Лизинг»	Российская Федерация	-	100.00%	Финансовый лизинг

Банк предоставляет кредиты и привлекает средства от компаний, которые находятся под общим контролем с Банком и осуществляют свою деятельность в страховой отрасли и сфере финансовых услуг, а также в области строительства и управления недвижимостью. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. кредиты, предоставленные Банком этим компаниям, составили 25% и 29% от общей суммы кредитов клиентам, соответственно, средства на счетах и депозитах, привлеченные Банком от этих компаний и своих акционеров, составили 34% и 27% от общей суммы средств клиентов (см. Примечание 28).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. выпущенными акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
ООО «Финансовая компания «Мегатрастойл»	31.22	31.84
ООО «Инвестиционная компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	27.59	28.15
ООО «Росгосстрах»	19.11	19.49
ООО «Финансово-инвестиционная компания»	18.41	18.78
ООО «СК «РГС-Жизнь»	1.96	-
Прочие	1.71	1.74
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

Конечной стороной, контролирующей Банк, является Хачатуров С.Э. (гражданин Российской Федерации).

## 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### Заявление о соответствии

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

### Прочие критерии выбора принципов представления

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 32.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отдельном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

### **Признание процентных доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Все доходы или расходы, связанные с соглашениями обратного РЕПО и соглашениями РЕПО отражаются как процентные доходы или расходы.

### **Признание доходов по услугам и комиссий**

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание

ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

### **Признание дивидендных доходов**

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

### **Признание доходов от аренды**

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «аренда» данного примечания.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

- Денежные средства в кассе;
- Свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ, за исключением сумм обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ;
- Средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и банках Российской Федерации, за исключением гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами;
- Средства, размещенные на счетах участников расчетов в небанковских кредитных организациях;
- Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в банках-нерезидентах стран, членов ОЭСР, с первоначальным сроком погашения не более 90 дней;
- Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в иных банках-нерезидентах и банках Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 30 дней.

### **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные активы, размещенные на счетах в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка и, следовательно, не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов. Сумма обязательных резервов в ЦБ РФ определяется в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и зависит от объема средств, привлеченных Банком от клиентов и других банков.

### **Средства в банках**

В состав средств, находящихся в банках и прочих финансовых учреждениях, входят все кредиты, депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях, не вошедшие в статью «Денежные средства и их эквиваленты».

Средства в банках и прочих финансовых учреждениях первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках и прочих финансовых учреждениях впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение (при наличии таковых).

### **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или

убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

### **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (далее – «ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

### **Финансовые активы категории ОССЧПУ**

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, отвечают любому из перечисленных ниже условий:

- приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в течение короткого периода;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (кроме случая, когда производный финансовый инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости таких активов Банк использует рыночные котировки.

Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за соответствующий период.

Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами, также полученные дивиденды отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 30. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как процентные доходы по торговым ценным бумагам.

### **Производные финансовые инструменты**

Банк использует производные финансовые инструменты в основном в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форварды, свопы и опционы. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, в случае если инструментом по контракту служит ценная бумага, и включаются в прочие активы или обязательства, если инструментом по

контракту выступает иностранная валюта. В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе прибыли или убытки, возникающие по таким инструментам, включаются: в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или в чистые прибыли/ (убытки) по операциям с иностранной валютой, соответственно.

#### ***Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования***

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования.

Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках/компаниях.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в отдельной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды, предоставленные клиентам.

#### ***Финансовые вложения, удерживаемые до погашения***

Портфель инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, включает в себя инвестиционные ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Первоначально инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения, которая включает затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение. Резерв рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

#### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевого ценные бумаги и паи инвестиционных фондов и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Полученные дивиденды отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. При классификации ценных бумаг принимается во внимание, что в соответствии с требованием МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, относятся ценные бумаги, не попавшие в другие категории (торговые ценные бумаги, ценные бумаги, удерживаемые до погашения), то есть по остаточному принципу.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения, соответственно за вычетом убытков от обесценения (при наличии такового). Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за отчетный период.

Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе не восстанавливается.

### ***Ссуды, предоставленные клиентам***

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке, ниже рыночной, в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отражается разница между справедливой стоимостью представленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение.

### ***Обесценение финансовых активов***

Банк создает резерв под обесценение, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения впоследствии не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, которые являются по отдельности существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки в отношении финансовых активов, которые не являются по отдельности существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют



в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

### ***Ссуды с пересмотренными условиями***

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

### ***Списание предоставленных ссуд и средств***

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отдельном прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

### ***Прекращение признания финансовых активов***

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

### ***Аренда***

Аренду, с точки зрения учета и отражения в отчетности в соответствии с МСФО, подразделяют на операционную и финансовую. Данная классификация основана на том, в какой степени риски и выгоды, связанные с владением арендуемым активом, ложатся на арендатора и арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;



- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Являясь лизингополучателем, Банк отражает финансовую аренду на дату начала срока аренды в активах и обязательствах по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала лизинга: справедливой стоимости арендуемого оборудования и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. В последующем минимальные лизинговые платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся к уменьшению обязательства по финансовой аренде. Финансовый расход распределяется на соответствующие периоды в течение всего срока аренды для обеспечения постоянной нормы доходности в отношении обязательств по финансовой аренде.

Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Банку основным средствам.

Если Банк выступает в качестве арендатора, то платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов в отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если Банк выступает в качестве арендодателя, то операционная аренда отражается в отчетности следующим образом:

- имущество, переданное в операционную аренду, остается на балансе арендодателя и в соответствии с учетной политикой и МСФО 16 «Основные средства» начисляется амортизация;
- доход от аренды признается на равномерной основе за исключением случаев, когда иная схема признания доходов лучше отражает экономическое содержание операции;
- первоначальные прямые затраты, связанные с заключением аренды (оплата юридических, нотариальных услуг и т.п.), признаются сразу как расходы того периода, в котором они имели место.

#### ***Основные средства и нематериальные активы***

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

В бухгалтерском учете и отчетности актив признается в качестве нематериального актива, если он является идентифицируемым неденежным активом, не имеющим физической формы, и используется в финансово-хозяйственной деятельности свыше одного года.

Первоначально нематериальные активы оцениваются по себестоимости, равной сумме уплаченных денежных средств (их эквивалентов) или справедливая стоимость иного возмещения, переданного в момент приобретения или сооружения актива.

После первоначального признания основные средства и нематериальные активы учитываются по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства). Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	20%
Прочие основные средства	20%
Оборудование, приобретенное по договорам лизинга	20%
Нематериальные активы	33%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Регулярные лицензионные платежи, расходы, связанные с текущим обслуживанием и ремонтом программного обеспечения не капитализируются, а являются затратами соответствующего периода. Также не капитализируются текущие платежи, связанные с оказанием дополнительных услуг производителем программного обеспечения (обновление версий, ответы на текущие вопросы и т.д.). Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и увеличивают первоначальную стоимость программного обеспечения.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка.

#### **Инвестиции в недвижимость**

Инвестиционная недвижимость – недвижимость, предназначенная для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости капитала, но не для:

- использования в производстве или поставках товаров и услуг, либо для административных целей;
- продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания Банк выбирает модель учета инвестиционной недвижимости по себестоимости и оценивает всю свою инвестиционную недвижимость в соответствии с требованиями Международного стандарта IAS 16 к этой модели.

После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по его первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

## **Драгоценные металлы**

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

## **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

### ***Текущий налог на прибыль***

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

### ***Отложенный налог на прибыль***

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

## **Текущий и отложенный налог на прибыль за год**

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прибылях и убытках и прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

## **Операционные налоги**

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

## **Внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

Внеоборотные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов, а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года от даты классификации активов предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

## **Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами**

### **Классификация в качестве обязательства или капитала**

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств.

### **Прочие финансовые обязательства**

К заемным средствам (обязательствам) Банка относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Субординированный заем первоначально признается по справедливой стоимости. Впоследствии субординированный заем отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета средств банков и клиентов. Дисконт или процент не являются активами или обязательствами, отделимыми от долгового обязательства, по которому они возникли. Поэтому дисконт или процент отражаются в финансовой отчетности как составляющая балансовой стоимости обязательства с отнесением соответствующих процентных расходов на прибыль текущего года.

## **Прекращение признания финансовых обязательств**

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

## **Финансовые гарантии и аккредитивы**

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из суммы, отраженной в качестве резерва и первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

## **Прочие резервы**

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения обязательств Банка потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена. Если эти условия не соблюдаются, резервы не формируются. Резерв используется только на покрытие тех затрат, в отношении которых он первоначально формировался.

Сумма сформированного резерва представляет собой наилучшую оценку затрат, необходимых для погашения текущего обязательства по состоянию на отчетную дату. Наилучшей оценкой затрат является сумма, которую Банк уплатил бы для того, чтобы урегулировать обязательство на отчетную дату. Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения наилучшей текущей оценки.

## **Условные финансовые активы и обязательства**

Условные обязательства не признаются в отдельном отчете о финансовом положении, но раскрываются в отдельной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отдельном отчете о финансовом положении, но раскрывается в отдельной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

## **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал и эмиссионный доход, оплата которого была произведена до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал и эмиссионный доход, оплаченный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Дивиденды по привилегированным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов акционеров в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

## **Фидуциарная деятельность**

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в отдельную финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

## **Иностранная валюта**

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./ долл. США	30.3727	32.1961
Руб./ евро	40.2286	41.6714

## **Залоговое обеспечение**

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

## **Информация по сегментам**

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО.

## **Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

## **Существенные допущения, использованные при применении учетной политики**

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем (см. ниже), которые руководство использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

### **Основные источники неопределенности в оценках**

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

### **Обесценение займов и дебиторской задолженности**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в отдельной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

### **Оценка финансовых инструментов**

Как описывается в Примечании 30, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 30 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

### **Возможность возмещения отложенных налоговых активов**

Руководство Банка уверено в необходимости создания резерва в отношении отложенных налоговых требований на 31 декабря 2012 и 2011 гг., поскольку отложенные налоговые требования будут полностью реализованы с менее чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2012 и 2011 гг. балансовая стоимость чистых непризнанных отложенных налоговых активов составляла 42,722 тыс. руб. и 281,927 тыс. руб., соответственно.



## **ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Поправки к МСФО, оказывающее влияние на показатели финансовой отчетности  
Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

**Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации**

### ***Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов»***

В текущем году Банк применял поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

Информация по всем передаваемым финансовым активам, признание которых не прекращено, а также по продолжающемуся участию в передаваемом активе, существующему на отчетную дату, независимо от того, когда произошла соответствующая операция по передаче, раскрывается в Примечании 13.

В соответствии с переходными положениями, содержащимся в поправках к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», Банк не предоставлял сравнительную информацию в целях раскрытия, требующегося в соответствии с указанными поправками.

### ***Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»***

Банк применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

### ***Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (внесенные в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), выпущенных в мае 2012 года)***

Банк применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках «Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2013 года).

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

## **Поправки к МСБУ 12 *Налоги на прибыль* – «Отложенный налог и возмещение базовых активов»**

В текущем году Банк применил поправки к МСФО 12 *«Налоги на прибыль»* – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестициям в недвижимость, которые оцениваются с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 *«Инвестиции в недвижимость»*, предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСФО 12 *«Налоги на прибыль»* – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов» не оказало влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

## **Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу**

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»<sup>3</sup>;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»<sup>2</sup>;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»<sup>2</sup>;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»<sup>2</sup>;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»<sup>3</sup>;
- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – «Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу»<sup>1</sup>;
- МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»<sup>1</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»<sup>2</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия»<sup>2</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»<sup>4</sup>;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)» за исключением поправки к МСБУ 11.

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>4</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

## **МСФО 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 «Финансовые инструменты» в будущем может оказать влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

***Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации***

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Финансовые вложения в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году).

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных Стандартах.

**МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. Действие ПК 12 «Консолидация – предприятия специального назначения» прекратится с даты вступления в силу МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные комплексные случаи.

**МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»** заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности». В МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. Действие ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников» прекратится с даты вступления в силу МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности». В соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операционная деятельность или совместные предприятия – в зависимости от прав и обязанностей сторон таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», учет совместной деятельности осуществляется по методу долевого участия, в то время как в рамках МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» учет деятельности совместно контролируемых предприятий может осуществляться как по методу долевого участия, так и по методу пропорционального учета.

**МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»** устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, а также в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 12 устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. В июне 2012 года были выпущены поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», содержащие руководство по первому применению указанных МСФО.

Руководство Группы предполагает, что применение этих пяти стандартов не окажет существенное влияние на показатели консолидированной финансовой отчетности. Руководство Группы проведет детальный анализ для оценки влияния применения МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

#### **МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»**

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют, или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Руководство Банка предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

#### ***Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»***

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Руководство Банка предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

#### **МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»**

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в отдельный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на процент и ожидаемая доходность по активам плана, используемые в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно. Руководство Банка не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет пенсионных планов с установленными выплатами.

#### **«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов), выпущенные в мае 2012 года**

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают:

#### **Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации»**

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и транзакционным издержкам по операциям с долевыми инструментами, должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Банка предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет данный порядок учета.

### 3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, подвергавшимся обесценению	7,232,850	7,433,600
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	1,231,364	1,401,313
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	901,050	1,262,036
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>9,365,264</b>	<b>10,096,949</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	7,232,850	7,553,454
Проценты по средствам в банках и иных финансовых учреждениях	1,231,364	1,281,459
<b>Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>8,464,214</b>	<b>8,834,913</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по обязательствам, включают процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам Центрального Банка РФ	77,520	14,716
Проценты по средствам банков	126,965	149,827
Проценты по субординированным займам	566,557	426,456
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	511,911	665,398
Проценты по средствам клиентов	3,905,907	3,851,682
<b>Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>5,188,860</b>	<b>5,108,079</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>4,176,404</b>	<b>4,988,870</b>

### 4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов представлена следующим образом:

	Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты Ссуды, предоставленные клиентам (тыс. руб.)	Формирование резервов под обесценение по прочим операциям Прочие активы (тыс. руб.)	Прочие резервы (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2010 года	6,041,642	10,502	374,062	384,564
Формирование резервов	1,031,929	29,774	12,406	42,180
Списание активов	(927,060)	-	-	-
31 декабря 2011 года	6,146,511	40,276	386,468	426,744
Формирование резервов	2,457,112	4,242	547,449	551,691
Списание активов	(422,078)	-	-	-
31 декабря 2012 года	8,181,545	44,518	933,917	978,435

В состав прочих резервов входят резервы по условным финансовым обязательствам и судебным искам.

**5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ**

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с ценными бумагами	786,549	(210,815)
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>68,900</u>	<u>62,000</u>
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b><u>855,449</u></b>	<b><u>(148,815)</u></b>
Торговые операции, нетто	610,640	607,689
Корректировка справедливой стоимости, нетто	<u>244,809</u>	<u>(756,504)</u>
<b>Итого</b>	<b><u>855,449</u></b>	<b><u>(148,815)</u></b>

**6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Торговые операции, нетто	309,439	(175,624)
Переоценка средств в иностранной валюте, нетто	<u>111,001</u>	<u>375,433</u>
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b><u>420,440</u></b>	<b><u>199,809</u></b>

**7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ**

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Торговые операции, нетто	10,808	13,932
Переоценка средств в драгоценных металлах, нетто	<u>(45,320)</u>	<u>217,475</u>
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами</b>	<b><u>(34,512)</u></b>	<b><u>231,407</u></b>



## 8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</b>		
Расчетные и кассовые операции	1,546,489	1,357,122
Гарантии выданные	95,180	83,022
Брокерские операции	93,105	71,785
Валютный контроль	43,294	24,306
Прочее	23,713	2,902
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>1,801,781</b>	<b>1,539,137</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</b>		
Расчетные и кассовые операции	195,992	128,824
Расходы по операциям инкассации	33,290	28,871
Брокерские операции	23,550	31,867
Получение гарантий	5,135	6,273
Прочее	23,125	19,796
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>281,092</b>	<b>215,631</b>

## 9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Доходы от сдачи имущества в аренду	33,456	31,950
Доходы от аренды сейфовых ячеек	3,423	3,687
Агентские услуги по страхованию	905	3,135
Прочее	3,180	2,854
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>40,964</b>	<b>41,626</b>

## 10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Заработная плата и премии	1,636,920	1,644,015
Текущая аренда	484,221	492,815
Взносы в государственные и внебюджетные фонды с заработной платы	408,196	401,617
Административно-хозяйственные расходы	220,571	207,631
Амортизация основных средств и нематериальных активов	217,131	243,593
Расходы на рекламу	179,896	170,059
Налоги, кроме налога на прибыль	168,425	162,020
Платежи в фонд страхования вкладов	121,524	118,759
Техническое обслуживание основных средств	116,923	92,778
Профессиональные услуги	104,586	103,838
Охрана	41,103	53,734
Социальные нужды	21,150	16,977
Расходы от выбытия основных средств	21,149	3,541
Командировочные расходы	18,478	21,488
Штрафы и пени уплаченные	7,619	4,917
Убыток от обесценения основных средств	7,174	-
Госпошлина по судебным делам	1,616	1,798
Прочие затраты	179,548	154,827
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>3,956,230</b>	<b>3,894,407</b>

## 11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
(Обязательства)/требования по отложенному налогу на прибыль, относящиеся к:		
Средства в банках	(746)	19,633
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	82,315	211,262
Ссуды, выданные клиентам	96,140	(114,102)
Основные средства	(112,618)	(90,197)
Прочие активы	(45,664)	79,166
Средства банков	33	(18,621)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2,867)	(2,613)
Прочие обязательства	23,667	17,749
Прочие резервы	-	77,294
Чистые требования по отложенному налогу на прибыль	40,260	179,571
Непризнанный отложенный налоговый актив	(40,260)	(179,571)
Чистые отложенные налоговые активы	-	-

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до налога на прибыль	538,188	2,283,406
Налог по установленной ставке (20%)	107,638	456,681
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(139,311)	(147,426)
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки в 24%	(2,490)	(11,098)
Налоговый эффект от постоянных разниц	386,728	79,465
Расходы по налогу на прибыль	352,565	377,622
Текущий налог на прибыль	352,565	377,622
Отложенный налог на прибыль	-	-

## 12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Денежные средства в кассе	3,915,042	3,588,533
Средства в банках и иных финансовых учреждениях стран ОЭСР с изначальным сроком погашения до 90 дней	7,924,423	2,943,937
Остатки на счетах в Центральном Банке РФ (за исключением обязательных резервов)	861,429	1,587,014
Средства, размещенные на корреспондентских счетах, и депозиты «овернайт» в банках РФ	2,865,370	466,366
Итого денежные средства и их эквиваленты	15,566,264	8,585,850

### 13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Облигации компаний	9,703,378	6,727,298
Облигации банков	2,679,306	3,949,068
Долевые ценные бумаги российских компаний	891,589	1,087,043
Долговые ценные бумаги местных органов власти	790,534	438,018
Производные финансовые инструменты	130,900	62,000
Паи инвестиционных фондов российских компаний	50,034	47,708
Долевые ценные бумаги российских банков	8,289	33,953
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>14,254,030</b>	<b>12,343,088</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации банков представляют собой облигации (1,467,794 тыс. руб.) и еврооблигации (1,211,512 тыс. руб.) российских банков со ставкой купона 6.88–9.70% и сроком погашения июнь 2014 года – сентябрь 2032 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации банков представляют собой облигации (1,292,083 тыс. руб.) и еврооблигации (2,656,985 тыс. руб.) российских банков со ставкой купона 6.20–10.75% и сроком погашения июнь 2013 года – апрель 2021 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации компаний представляют собой облигации (8,807,350 тыс. руб.) и еврооблигации (896,028 тыс. руб.) российских компаний со ставкой купона 6.75–8.30% и сроком погашения июль 2013 года – октябрь 2022 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации компаний представляют собой облигации (4,464,607 тыс. руб.) и еврооблигации (2,262,691 тыс. руб.) российских компаний со ставкой купона 6.25–13.50% и сроком погашения сентябрь 2012 года – март 2022 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года долговые ценные бумаги местных органов власти имеют ставку купона 8.00–9.85% и сроки погашения ноябрь 2016 года – декабрь 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года долговые ценные бумаги местных органов власти имеют ставку купона 9.50–10.65% и сроки погашения ноябрь 2016 года – декабрь 2017 года.

	31 декабря 2012 года Справедливая стоимость (тыс. руб.)			31 декабря 2011 года Справедливая стоимость (тыс. руб.)		
	Номиналь- ная стоимость	Требо- вание	Обяза- тельство	Номиналь- ная стоимость	Требо- вание	Обяза- тельство
<b>Контракты с ценными бумагами</b>						
Форвардные контракты	631,035	130,900	-	689,240	62,000	-
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>631,035</b>	<b>130,900</b>	<b>-</b>	<b>689,240</b>	<b>62,000</b>	<b>-</b>

Контракты своп – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

В рамках валютного свопа Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены облигации, еврооблигации банков и российских компаний, облигации местных органов власти справедливой стоимостью 3,806,883 тыс. руб., переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с Центральным Банком РФ (см. Примечание 20, 22).

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены еврооблигации компаний справедливой стоимостью 525,213 тыс. руб., переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с Центральным Банком РФ (см. Примечание 20).

#### 14. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты в других банках	9,516,502	12,994,968
Векселя банков	2,455,089	2,444,453
Прочие финансовые институты	2,008,845	-
Расчеты с ЗАО ММВБ	498,729	259,929
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием ПК	116,951	36,612
Счета участников РЦ ОРЦБ	837	-
<b>Итого средства в банках, нетто</b>	<b>14,596,953</b>	<b>15,735,962</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банк разместил средства в шести банках на сумму 15,361,049 и 16,209,083 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышает 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав средств в банках и прочих финансовых учреждениях были включены корреспондентские счета в других банках в драгоценных металлах на сумму 1,555,979 и 1,560,677 тыс. руб., соответственно.

## 15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Ссуды выданные	49,420,012	41,524,511
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	4,258,391	10,433,562
Инвестиции в финансовую аренду	-	322,243
	<u>53,678,403</u>	<u>52,280,316</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(8,181,545)</u>	<u>(6,146,511)</u>
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>45,496,858</u></b>	<b><u>46,133,805</u></b>

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 4.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	10,643,252	11,158,389
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	5,928,652	14,559,087
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	5,176,814	848,380
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	3,331,228	4,979,985
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	1,069,332	1,172,655
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	32,470	102,324
Необеспеченные ссуды	<u>27,496,655</u>	<u>19,459,496</u>
	<u>53,678,403</u>	<u>52,280,316</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(8,181,545)</u>	<u>(6,146,511)</u>
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>45,496,858</u></b>	<b><u>46,133,805</u></b>

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	20,607,683	13,054,967
Инвестиции и финансы	17,840,657	20,183,781
Строительство	6,374,199	7,523,934
Торговля	4,111,667	3,091,234
Услуги	2,214,908	1,155,255
Производство	1,962,988	4,048,556
Транспорт и связь	542,141	497,327
Страхование	13,254	203,729
Прочее	<u>10,928</u>	<u>2,521,533</u>
	<u>53,678,403</u>	<u>52,280,316</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(8,181,545)</u>	<u>(6,146,511)</u>
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>45,496,858</u></b>	<b><u>46,133,805</u></b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Потребительские кредиты	18,577,357	10,849,275
Автокредитование	1,876,078	2,011,763
Ипотечное кредитование	154,248	193,929
	20,607,683	13,054,967
За минусом резерва под обесценение	(4,281,459)	(2,374,422)
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>16,326,224</b>	<b>10,680,545</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банком были предоставлены ссуды 10 и 14 заемщикам на общую сумму 17,438,055 тыс. руб. и 25,319,052 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. значительная часть ссуд (54.10% и 54.24% ссуд, предоставленных клиентам, соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Москве и Московской области, что представляет собой существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 10,714,845 тыс. руб. и 22,076,802 тыс. руб., соответственно, которые были проанализированы на обесценение на индивидуальной основе и имели признаки обесценения. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. такие ссуды были обеспечены залогом недвижимости и прав на нее справедливой стоимостью 1,187,543 тыс. руб. (которая относится к кредитам в размере 1,773,871 тыс. руб.) и 7,326,014 тыс. руб. (которая относится к кредитам в размере 6,393,179 тыс. руб.), соответственно. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. по этим ссудам был создан резерв под обесценение в размере 2,864,452 тыс. руб. и 3,277,986 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. необеспеченные ссуды составляют 27,496,655 тыс. руб. и 19,459,496 тыс. руб., из которых 17,271,771 тыс. руб. и 10,405,635 тыс. руб., соответственно, приходятся на потребительские кредиты.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Акции российских компаний	3,208,810	3,250,016	5,873,814	5,934,783
Еврооблигации российских компаний	1,049,581	1,069,245	2,489,469	2,644,137
Облигации российских компаний	-	-	2,070,279	2,090,433
<b>Итого</b>	<b>4,258,391</b>	<b>4,319,261</b>	<b>10,433,562</b>	<b>10,669,353</b>

Расчеты по соглашениям обратного РЕПО, отраженным в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года, были произведены до 23 января 2013 года и до 26 января 2012 года, соответственно.



Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Не позднее одного года	322,939
От одного до пяти лет	-
Минимальные платежи по аренде	322,939
За вычетом неполученного финансового дохода	(696)
	<u>322,243</u>
Чистые инвестиции по финансовой аренде	<u>322,243</u>
Текущая часть	322,243
Долгосрочная часть	-
Чистые платежи по финансовой аренде	<u>322,243</u>

#### 16. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Инвестиции в дочерние компании представлены следующим образом:

	Доля собствен- ности, %	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Доля собствен- ности, %	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Паи ЗПИФ недвижимости "Невский"	100%	1,492,807	100%	1,492,807
Паи ЗПИФ недвижимости "Сочинский первый"	100%	1,041,741	100%	1,041,741
ЗПИФ "Ростовский"	100%	461,955	100%	457,185
Паи ЗПИФ недвижимости "Самарский"	98.43%	464,364	100%	464,364
ИПИФ "РГС-Перспективные инвестиции"	74.29%	42,309	73.33%	39,473
ЗПИФ "Столичный"	-	-	94.89%	1,640,242
ООО "Русь-Лизинг"	-	-	100%	1,000
<b>Итого инвестиции в дочерние компании</b>		<u>3,503,176</u>		<u>5,136,812</u>

В 2012 году Банк продал следующие инвестиции:

	Дата продажи	Стоимость инвестиций	Сумма полученного вознагра- ждения	Доход от продажи
ООО «Русь-Лизинг»	17/10/2012	1,000	1,000	-
ЗПИФ «Столичный»	27/09/2012	1,640,243	1,818,304	178,061
			<u>1,819,304</u>	<u>178,061</u>

# 17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля (тыс. руб.)	Здания и сооружения (тыс. руб.)	Машины и оборудование (тыс. руб.)	Капитальные вложения (тыс. руб.)	Оборудование, приобретенное по договорам лизинга (тыс. руб.)	Прочие основные средства (тыс. руб.)	Итого основные средства (тыс. руб.)	Немате- риальные активы (тыс. руб.)	Итого основные средства и нематериаль- ные активы (тыс. руб.)
По первоначальной / проиндексированной стоимости									
На 31 декабря 2010 года	1,586	866,190	651,332	1,250	110,030	91,949	1,722,337	368,328	2,090,665
Приобретение	-	-	-	87,802	-	-	87,802	35,020	122,822
Выбытие	-	-	(26,002)	(605)	-	(5,707)	(32,314)	(262)	(32,576)
Перемещение	-	190	152,153	(87,777)	(78,698)	4,132	-	-	-
На 31 декабря 2011 года	1,586	866,380	787,483	670	31,332	90,374	1,777,825	403,086	2,180,911
Приобретение	-	-	-	228,461	123	-	228,584	775	229,359
Выбытие	(500)	(33,242)	(57,299)	-	-	(18,723)	(109,764)	-	(109,764)
Доведение до остаточной стоимости обесцененных объектов недвижимости	-	(2,948)	-	-	-	-	(2,948)	-	(2,948)
Обесценение	-	(7,174)	-	-	-	-	(7,174)	-	(7,174)
Перемещение	-	-	154,013	(225,451)	(31,455)	99,725	(3,168)	3,168	-
На 31 декабря 2012 года	1,086	823,016	884,197	3,680	-	171,376	1,883,355	407,029	2,290,384
Накопленная амортизация									
На 31 декабря 2010 года	-	43,855	392,068	-	48,665	46,301	530,889	207,852	738,741
Начисления за период	-	17,792	119,118	-	15,734	15,389	168,033	75,560	243,593
Списано при выбытии	-	-	(20,671)	-	-	(3,840)	(24,511)	(5)	(24,516)
Перемещение	-	-	46,511	-	(46,511)	-	-	-	-
На 31 декабря 2011 года	-	61,647	537,026	-	17,888	57,850	674,411	283,407	957,818
Начисления за период	-	16,920	123,879	-	-	21,753	162,552	54,579	217,131
Списано при выбытии	-	(1,613)	(50,972)	-	-	(13,171)	(65,756)	-	(65,756)
Списание накопленной амортизации при обесценении объектов недвижимости	-	(2,948)	-	-	-	-	(2,948)	-	(2,948)
Перемещение	-	-	17,888	-	(17,888)	-	-	-	-
На 31 декабря 2012 года	-	74,006	627,821	-	-	66,432	768,259	337,986	1,106,245
Чистая балансовая стоимость									
На 31 декабря 2011 года	1,586	804,733	250,457	670	13,444	32,524	1,103,414	119,679	1,223,093
На 31 декабря 2012 года	1,086	749,010	256,376	3,680	-	104,944	1,115,096	69,043	1,184,139

Стоимость полностью амортизированных основных средств на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 гг. составляет 328,897 тыс. руб. и 171,087 тыс. руб., соответственно.

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

Стоимость полностью амортизированных нематериальных активов на 31 декабря 2012 и 2011 гг. составляет 175,721 тыс. руб. и 158,700 тыс. руб., соответственно.

## 18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	Примечание	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
<b>Прочие финансовые активы:</b>			
Дебиторская задолженность по прочим финансовым активам		407,074	328,805
Форвардные контракты с валютой	24	359,935	72,584
Контракты спот		1,660	-
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов		-	2,219
		<u>768,669</u>	<u>403,608</u>
За вычетом резервов под обесценение		<u>(24,100)</u>	<u>(10,554)</u>
		<b>744,569</b>	<b>393,054</b>
<b>Нефинансовые активы:</b>			
Прочая дебиторская задолженность		324,051	280,297
Драгоценные металлы в хранилище		150,562	151,608
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль		11,421	13,786
Монеты из драгоценных металлов		159	371
		<u>486,193</u>	<u>446,062</u>
За вычетом резервов под обесценение		<u>(20,418)</u>	<u>(29,722)</u>
		<b>465,775</b>	<b>416,340</b>
<b>Итого прочие активы</b>		<b><u>1,210,344</u></b>	<b><u>809,394</u></b>

Информация о движении резерва под обесценение по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 4.

## 19. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Активы, полученные от связанной стороны в качестве инвестиционных прав на недвижимость	829,850	1,593,766
Активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение по предоставленным кредитам	<u>35,881</u>	<u>20,586</u>
	<b><u>865,731</u></b>	<b><u>1,614,352</u></b>

После того, как руководство Банка приняло решение продать данные активы, был принят план продажи и начат поиск покупателей в целях реализации данных активов в течение 12 месяцев.

В отношении нереализованных в течение 2012 года активов планы по продаже остаются без изменения, поиск покупателей на оставшиеся активы продолжается.

В течение 2012 года Банк потратил дополнительно 14,202 тыс. руб. на приобретение инвестиционных прав на недвижимость.

В течение 2012 и 2011 гг. активы в сумме 811,417 тыс. руб. и 1,900,506 тыс. руб. были реализованы на сумму 1,157,143 тыс. руб. и 2,516,358 тыс. руб., соответственно. Банком был получен доход в сумме 345,726 тыс. руб. и 615,852 тыс. руб., соответственно.

## 20. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ

Средства Центрального Банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Средства, полученные по соглашениям РЕПО	3,065,188	361,501
<b>Итого средства Центрального Банка РФ</b>	<b>3,065,188</b>	<b>361,501</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО, сроком погашения в течение одного месяца, составили (см. Примечание 13):

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации российских компаний	312,207	445,123
Облигации российских компаний	1,088,862	1,307,908
Облигации местных органов власти	321,313	382,552
Еврооблигации российских банков	141,810	172,154
Облигации российских банков	1,200,996	1,467,795
<b>Итого</b>	<b>3,065,188</b>	<b>3,775,532</b>

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации российских компаний	361,501	525,213
<b>Итого</b>	<b>361,501</b>	<b>525,213</b>

Расчеты по соглашениям РЕПО, отраженным в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года, были проведены до 9 января 2013 года и 10 января 2012 года, соответственно.

## 21. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты банков	2,102,422	2,480,989
Корреспондентские счета других банков	171,113	95,798
<b>Итого средства банков</b>	<b>2,273,535</b>	<b>2,576,787</b>

## 22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты	38,340,095	38,242,524
Текущие/ расчетные счета и депозиты до востребования	29,160,486	31,462,793
Средства, полученные по соглашениям РЕПО	26,681	-
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>67,527,262</b>	<b>69,705,317</b>

По состоянию на 31 декабря 2012г. не было клиентов, средства которых превышали бы 10% всех средств клиентов (на 31 декабря 2011 г. был 1 клиент, сумма средств которого составила 9,795,278 тыс. руб. или 14% средств клиентов).

Банк предоставляет кредиты и привлекает средства от компаний, которые находятся под общим контролем с Банком и осуществляют свою деятельность в страховой отрасли и сфере финансовых услуг, а также в области строительства и управления недвижимостью. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства на счетах и депозитах, привлеченные Банком от этих компаний, составили 34% и 27% от общей суммы средств клиентов, соответственно.

Анализ привлеченных средств по секторам экономики представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам:		
Физические лица	34,967,663	30,314,653
Страхование	15,401,377	25,025,759
Инвестиции и финансы	11,666,508	4,350,081
Торговля	1,762,213	2,913,773
Услуги	1,402,105	2,193,505
Строительство	1,081,198	1,361,042
Производство	922,983	2,862,111
Транспорт и связь	183,757	562,873
Прочее	139,458	121,520
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>67,527,262</b>	<b>69,705,317</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО сроком погашения в течение одного месяца, составляла (см. Примечание 13):

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации компаний	26,681	31,351
<b>Итого</b>	<b>26,681</b>	<b>31,351</b>

Расчеты по всем соглашениям РЕПО, отраженным в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года, были произведены до 9 января 2013 года.

## 23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Дисконтные /процентные векселя	январь 2013 - февраль 2015	3,5%- 11,5%	2,067,041	январь 2012 - июнь 2013	2.75%- 11.5%	1,770,210
Депозитные сертификаты	-	-	-	июль 2012	8%	53,017
Рублевые облигации	август 2014 - июль 2015	8,75%- 9,8%	4,425,681	август 2014 - июль 2015	8.75%- 9.5%	3,673,178
Беспроцентные векселя	январь 2013 - март 2015	-	105,679	январь 2012 - сентябрь 2013	-	21,879
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<b>6,598,401</b>			<b>5,518,284</b>

## 24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	Примечание	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Кредиторская задолженность		154,826	205,894
Обязательства перед персоналом		41,337	40,170
Контракты спот		1,599	3,469
Форвардные контракты с валютой		475	6,988
Кредиторская задолженность по договорам финансовой аренды		-	2,079
		<u>198,237</u>	<u>258,600</u>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль		18,172	42,297
Прочие		10,547	5,102
		<u>28,719</u>	<u>47,399</u>
<b>Итого прочие обязательства</b>		<u>226,956</u>	<u>305,999</u>

Компоненты кредиторской задолженности по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2011 г. представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Не позднее одного года	2,129
От одного до пяти лет	-
Минимальные платежи по аренде	2,129
За вычетом расходов будущих периодов	(50)
Чистые платежи по финансовой аренде	<u>2,079</u>
Текущая часть	2,079
Долгосрочная часть	-
<b>Чистые платежи по финансовой аренде</b>	<u>2,079</u>

## 25. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированный заем представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения (год)	Процент-ная ставка %	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Срок погашения (год)	Процент-ная ставка %	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	2027	11.80%	3,110,000	-	-	-
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	2025	10.00%	2,520,480	2025	10.00%	2,541,887
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	2020	16.00%	1,000,000	2020	16.00%	1,000,000
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	2025	7.00%	300,000	2025	7.00%	300,000
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	2015	7.25%	165,097	2015	7.00%	165,107
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	2017	7.25%	<u>43,060</u>	2017	7.00%	<u>43,067</u>
<b>Итого субординированные займы</b>				<b><u>7,138,637</u></b>			<b><u>4,050,061</u></b>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

## 26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Количество выпущенных обыкновенных акций (штук)	3,166,407	3,166,407
Номинал обыкновенных акций (рублей)	500	500
Количество привилегированных акций (штук)	6,660	6,660
Номинал привилегированных акций (рублей)	500	500
Количество обыкновенных акций, разрешенных к выпуску Уставом (штук)	3,436,850	3,436,850

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.



## 27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 918,417 тыс. руб. и 376,379 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	10,293,010	1,816,601
Обязательства по неиспользованным лимитам овердрафтов	6,371,918	3,613,308
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	85,493	49,089
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<b>16,750,421</b>	<b>5,478,998</b>

**Обязательства по договорам операционной аренды** – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Менее года	50,164	37,825
<b>Итого обязательства по договорам операционной аренды</b>	<b>50,164</b>	<b>37,825</b>

**Судебные иски** – Время от времени в процессе деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним у Банка могут возникнуть убытки, в связи с чем по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 в отдельной финансовой отчетности были созданы резервы по условным обязательствам в размере 15,500 тыс. руб. и 10,089 тыс. руб., соответственно.

**Налогообложение** – Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

**Экономическая ситуация** – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Операционная среда** – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Россия, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в России по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в России. Будущее направление развития страны во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В соответствии с «Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политикой на 2013 год и период 2014 и 2015 годов», утвержденной Банком России, экономическая ситуация в России может быть охарактеризована следующим образом:

В январе – мае 2012 года продолжалось замедление инфляции, начавшееся в середине 2011 года (из расчета месяц к соответствующему месяцу предыдущего года). В июне она начала расти и в сентябре превысила верхнюю границу целевого ориентира на 2012 год (5-6%). На фоне высоких мировых цен на энергетические товары повышались доходы бюджета страны, при этом улучшалась равномерность расходования бюджетных средств в течение финансового года. В результате профицит федерального бюджета РФ в январе-сентябре 2012 года составил 1,4% ВВП (в январе-сентябре 2011 года – 2,9% ВВП).

В 2012 году Банк России продолжал осуществлять курсовую политику в рамках режима управляемого плавающего валютного курса, не препятствуя формированию тенденций в динамике курса рубля, обусловленных действием фундаментальных макроэкономических факторов.

В целом в январе – сентябре 2012 года динамика номинального курса рубля была сопоставима с динамикой курсов валют большинства стран с формирующимися финансовыми рынками. Курс рубля к валютам стран – основных торговых партнеров России за девять месяцев несколько повысился: прирост номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам в сентябре 2012 года по отношению к декабрю 2011 года составил 0,6%.

В целях дальнейшего повышения гибкости курсообразования Банк России с 24 июля 2012 года увеличил ширину операционного интервала с 6 до 7 рублей. Одновременно величина накопленных интервенций, приводящая к сдвигу границ интервала на 5 копеек, была снижена с 500 до 450 млн. долларов США.

В соответствии со сценарными условиями функционирования экономики Российской Федерации Правительство РФ и Банк России определили задачу снизить инфляцию в 2013 году до 5-6%, в 2014 и 2015 годах – до 4-5% (из расчета декабрь к декабрю предыдущего года).

## 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, всего</b>	<b>13,652,758</b>	<b>53,678,403</b>	<b>15,338,355</b>	<b>52,280,316</b>
- акционеры Банка	-	-	-	-
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	13,635,341	-	14,684,816	-
- ключевой управленческий персонал Банка	17,417	-	39	-
- дочерние компании	-	-	653,500	-
<b>Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам</b>	<b>(2,095,375)</b>	<b>(8,181,545)</b>	<b>(2,014,068)</b>	<b>(6,146,511)</b>
- акционеры Банка	-	-	-	-
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	(2,092,865)	-	(1,926,206)	-
- ключевой управленческий персонал Банка	(2,510)	-	(7)	-
- дочерние компании	-	-	(87,855)	-
<b>Прочие активы</b>	<b>343,171</b>	<b>1,210,344</b>	<b>-</b>	<b>809,394</b>
- акционеры Банка	18,359	-	-	-
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	324,812	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>	<b>23,122,035</b>	<b>67,527,262</b>	<b>18,635,266</b>	<b>69,705,317</b>
- акционеры Банка	6,705,560	-	11,398,228	-
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	16,160,852	-	6,812,962	-
- ключевой управленческий персонал Банка	66,089	-	56,606	-
- дочерние компании	189,534	-	367,470	-
<b>Субординированные займы</b>	<b>7,138,637</b>	<b>7,138,637</b>	<b>4,050,061</b>	<b>4,050,061</b>
- акционеры Банка	4,725,410	-	1,618,089	-
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	2,413,227	-	2,431,972	-
<b>Выданные гарантии и аналогичные обязательства</b>	<b>2,683,024</b>	<b>10,293,010</b>	<b>801,499</b>	<b>1,816,601</b>
- акционеры Банка	1,731,312	-	288,287	-
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	951,712	-	513,211	-
<b>Прочие обязательства</b>	<b>35,935</b>	<b>226,956</b>	<b>-</b>	<b>305,999</b>
- акционеры Банка	35,927	-	-	-
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	8	-	-	-

Вознаграждение ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Расходы на ключевой управленческий персонал</b>	<b>52,997</b>	<b>1,636,920</b>	<b>58,768</b>	<b>1,644,015</b>
Краткосрочные вознаграждения	52,997	1,636,920	58,768	1,644,015

В отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	<b>1,723,925</b>	<b>9,365,264</b>	<b>2,087,164</b>	<b>10,096,949</b>
- акционеры Банка	13		69	
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	1,722,108		2,079,517	
- ключевой управленческий персонал Банком	1,804		-	
- дочерние компании	-		7,578	
<b>Процентные расходы</b>	<b>(994,687)</b>	<b>(5,188,860)</b>	<b>(656,240)</b>	<b>(5,108,079)</b>
- акционеры Банка	(318,281)		(278,119)	
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	(668,101)		(376,877)	
- ключевой управленческий персонал Банком	(1,684)		(1,244)	
- дочерние компании	(6,621)		-	
<b>Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>(81,307)</b>	<b>(2,457,112)</b>	<b>379,397</b>	<b>(1,031,929)</b>
- акционеры Банка	-		-	
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	(166,659)		387,591	
- ключевой управленческий персонал Банка	(2,503)		20	
- дочерние компании	87,855		(8,214)	
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>110,453</b>	<b>1,801,781</b>	<b>145,872</b>	<b>1,539,137</b>
- акционеры Банка	89,208		33,872	
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	21,238		111,922	
- ключевой управленческий персонал Банка	7		-	
- дочерние компании	-		79	
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>(306)</b>	<b>(281,092)</b>	<b>-</b>	<b>(215,631)</b>
- акционеры Банка	(306)		-	
<b>Прочие доходы</b>	<b>9,366</b>	<b>40,964</b>	<b>10,287</b>	<b>41,626</b>
- акционеры Банка	3,401		5,204	
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	5,965		5,048	
- дочерние компании	-		35	
<b>Операционные расходы</b>	<b>(97,331)</b>	<b>(3,956,230)</b>	<b>(157,845)</b>	<b>(3,894,407)</b>

- акционеры Банка	(5,077)	(1,441)
- стороны, находящиеся с Банком под общим контролем	(39,257)	(81,274)
- ключевой управленческий персонал Банка	(52,997)	(58,768)
- дочерние компании	-	(16,362)

## 29. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

- Розничный бизнес – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- Корпоративный бизнес – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами с клиентами;
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.

Главным должностным лицом, принимающим операционные решения, является Председатель Правления Банка. Операционные результаты регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие операционных решений, при рассмотрении решений о выделении ресурсов для сегментов и оценке их показателей.

Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Розничный бизнес	Корпора- тивный бизнес	Инвести- ционная деятель- ность	Не распре- делено	31 декабря 2012 года и за год, закон- чившийся на эту дату
Процентные доходы	3,349,739	3,883,111	2,132,414	-	9,365,264
Процентные расходы	(2,375,281)	(2,097,183)	(716,396)	-	(5,188,860)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,362,358)	(1,094,754)	-	-	(2,457,112)
Чистые процентные доходы	(387,900)	691,174	1,416,018	-	1,719,292
Прочие доходы/(расходы)	(139,350)	326,175	2,256,257	332,044	2,775,126
Внешние операционные доходы	(527,250)	1,017,349	3,672,275	332,044	4,494,418
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	1,134	265	(2,393)	994	-
Итого операционные доходы	(526,116)	1,017,614	3,669,882	333,038	4,494,418
Операционные расходы	(1,670,287)	(1,885,220)	(400,723)	-	(3,956,230)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(2,196,403)	(867,606)	3,269,159	333,038	538,188
Активы по сегментам	19,960,708	32,394,016	45,155,622	429	97,510,775
Обязательства по сегментам	35,697,409	40,163,063	11,958,287	28,889	87,847,648
Прочие статьи по сегментам					

Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(91,671)	(103,467)	(21,993)	-	(217,131)
Капитальные затраты	(96,833)	(109,294)	(23,232)	-	(229,359)
	<b>Розничный бизнес</b>	<b>Корпоративный бизнес</b>	<b>Инвестиционная деятельность</b>	<b>Не распределено</b>	<b>31 декабря 2011 года и за год, закончившийся на эту дату</b>
Процентные доходы	3,047,984	4,503,270	2,545,695	-	10,096,949
Процентные расходы	(2,326,847)	(1,951,287)	(829,945)	-	(5,108,079)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(227,502)	(726,306)	(78,121)	-	(1,031,929)
Чистые процентные доходы	493,635	1,825,677	1,637,629	-	3,956,941
Прочие доходы/(расходы)	(510,024)	672,924	2,058,305	-	2,221,205
Внешние операционные доходы	(16,389)	2,498,601	3,695,934	-	6,178,146
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	1,329,406	758,367	(2,087,773)	-	-
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>1,313,017</b>	<b>3,256,968</b>	<b>1,608,161</b>	<b>-</b>	<b>6,178,146</b>
Операционные расходы	(2,836,069)	(1,008,719)	(49,619)	-	(3,894,407)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>(1,523,052)</b>	<b>2,248,249</b>	<b>1,558,542</b>	<b>-</b>	<b>2,283,739</b>
<b>Активы по сегментам</b>	<b>16,650,470</b>	<b>38,988,243</b>	<b>36,808,497</b>	<b>-</b>	<b>92,447,210</b>
<b>Обязательства по сегментам</b>	<b>31,110,104</b>	<b>43,338,369</b>	<b>8,455,944</b>	<b>127,396</b>	<b>82,969,373</b>
<b>Прочие статьи по сегментам</b>					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(183,207)	(57,879)	(2,507)	-	(243,593)
Капитальные затраты	(92,375)	(29,183)	(1,264)	-	(122,822)

Сегмент розничного бизнеса являлся убыточным в 2012 и 2011 гг. Руководство планирует развивать розничный бизнес в последующие годы в соответствии со стратегией Банка в отношении данного направления деятельности, а именно: привлечение средств во вклады преимущественно на средне- и долгосрочные депозиты, активное наращивание кредитного портфеля за счет выпуска новых продуктов, повышение качества кредитного портфеля за счет снижения уровня просроченной задолженности.

### 30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

**Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости**

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

**Ссуды, предоставленные клиентам**

Ссуды, предоставленные клиентам-физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в России активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

- (а) Переменная ставка – По мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость;

- (б) Фиксированная ставка – Отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости, за исключением приводимых ниже статей:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные клиентам	45,496,858	43,725,480	46,133,805	44,592,154
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,598,401	6,537,461	5,518,284	5,467,634

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

#### **Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Класс финансовых активов/обязательств	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)			31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	14,203,996	359,935	50,034	12,295,380	72,584	47,708
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	475	-	-	6,988	-

В течение года не было перемещений между Уровнями иерархии справедливой стоимости.

### 31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех компаний Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком РФ.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, который раскрывается в Примечании 25, и капиталом акционеров материнской компании, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отдельном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 14,452,382 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 9,663,127 тыс. руб. с коэффициентами 17.83% и 11.92%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 13,487,425 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 9,477,837 тыс. руб. с коэффициентами 21.34% и 15.00%, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банк включил в расчет капитала, полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.



## 32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

### **Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются в зависимости от уровня принятия решения менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом риск – менеджмента. Текущая работа по управлению рисками осуществляется руководителями бизнес – направлений при согласовании с Департаментом риск-менеджмента.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам утверждаются Кредитным Комитетом, в отношении – банков, страховых компаний, эмитентов, продуктов, отраслей экономики, ежеквартально утверждаются Финансовым комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

### **Максимальный размер кредитного риска**

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

	Примечания	2012 Максимальный размер кредитного риска	2012 Залоговое обеспечение (*)	2011 Максимальный размер кредитного риска	2011 Залоговое обеспечение (*)
Денежные средства и их эквиваленты (исключая денежные средства в кассе)	12	11,651,222	-	4,997,317	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ		801,918	-	864,854	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки за минусом долевых ценных бумаг и паев	13	13,304,118	-	11,174,384	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	14	14,596,953	-	15,735,962	-
Ссуды, предоставленные клиентам	15	45,496,858	26,181,748	46,133,805	32,820,820
Прочие финансовые активы	19	744,569	-	393,054	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства за минусом резерва на потери по прочим операциям	27	10,059,315	222,372	1,810,337	946,586
Обязательства по неиспользованным лимитам овердрафтов за минусом резерва на потери по прочим операциям	27	5,687,196	-	3,243,193	-
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	27	85,493	-	49,089	-

(\*) Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости, которая не превышает балансовую стоимость соответствующих кредитов.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. счета в Центральном Банке РФ (включая обязательные резервы) составляли 1,663,347 тыс. руб. и 2,451,868 тыс. руб. соответственно. Суверенный кредитный рейтинг РФ по данным международных рейтинговых агентств в 2012 и 2011 гг. соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года. Данная информация предоставляется для всех финансовых активов, которые не просроченные и не обесцененные:

	AA	A	BBB	BB	B	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
Денежные средства и их эквиваленты (исключая денежные средства в кассе)	-	7,099,005	2,995,195	1,133,109	203,414	220,499	11,651,222
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	359,048	52,980	2,265,327	6,583,436	4,043,327	13,304,118
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	451,796	39,018	3,357	1,183	14,101,599	14,596,953
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	1,016,230	1,264,834	-	2,674,935	4,955,999
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	567,685	567,685

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по которым не присвоен кредитный рейтинг, представляют собой облигации и еврооблигации российских банков, входящих в ТОП-100, долговые ценные бумаги местных органов власти, а также облигации и еврооблигации ведущих российских компаний.

Средства в банках и иных финансовых учреждениях, по которым не присвоен кредитный рейтинг, в основном представляют собой средства, размещенные в банке стран ОЭСР и НеОЭСР.

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	AA	A	BBB	BB	B	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
Денежные средства и их эквиваленты (исключая денежные средства в кассе)	-	1,381,923	3,169,159	1,291	186,804	258,140	4,997,317
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	93,968	-	1,042,546	3,853,858	748,775	5,435,237	11,174,384
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	-	2,349,192	2,820,146	4,711,809	25	5,854,790	15,735,962
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	204,413	1,678,378	606,670	9,876,691	12,366,152
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	344,249	344,249

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по которым не присвоен кредитный рейтинг, представляют собой еврооблигации российских банков, входящих в ТОП-50, а также облигации и еврооблигации ведущих российских компаний.

Средства в банках и иных финансовых учреждениях, по которым не присвоен кредитный рейтинг, в основном представляют собой средства, размещенные в банке стран ОЭСР.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в РФ. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и займа.

Банк разработал модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает ключевые показатели производительности: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решений по займам.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер займа. Максимальный размер займа рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Банк применяет внутреннюю методологию по отношению к определенным корпоративным займам и группам розничных займов. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла займа. В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по займам клиентам в отдельном отчете о финансовом положении. В связи с этим более подробная информация не предоставляется.

#### Географическая концентрация

Финансовый комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Всего (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7,641,841	6,351,725	1,572,698	15,566,264
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	801,918	-	-	801,918
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,254,030	-	-	14,254,030
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	5,063,132	5,959,770	3,574,051	14,596,953
Ссуды, предоставленные клиентам	45,395,582	101,276	-	45,496,858
Инвестиции в дочерние компании	3,503,176	-	-	3,503,176
Прочие финансовые активы	744,589	-	-	744,589
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>77,404,248</b>	<b>12,412,771</b>	<b>5,146,749</b>	<b>94,963,768</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства Центрального Банка РФ	3,065,188	-	-	3,065,188
Средства банков	439,151	1,781,175	53,209	2,273,535
Средства клиентов	66,302,406	41,968	1,182,888	67,527,262
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,362,288	-	1,236,113	6,598,401
Прочие резервы	933,917	-	-	933,917
Прочие финансовые обязательства	197,288	949	-	198,237
Субординированные займы	7,138,637	-	-	7,138,637
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>83,438,875</b>	<b>1,824,092</b>	<b>2,472,210</b>	<b>87,735,177</b>

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Всего (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5,641,912	2,943,938	-	8,585,850
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	864,854	-	-	864,854
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,343,088	-	-	12,343,088
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	2,709,820	5,500,411	7,525,731	15,735,962
Ссуды, предоставленные клиентам	43,543,029	2,590,281	495	46,133,805
Инвестиции в дочерние компании	5,136,812	-	-	5,136,812
Прочие финансовые активы	393,054	-	-	393,054
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>70,632,569</b>	<b>11,034,630</b>	<b>7,526,226</b>	<b>89,193,425</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства Центрального Банка РФ	361,501	-	-	361,501
Средства банков	882,979	1,693,808	-	2,576,787
Средства клиентов	67,541,803	21,449	2,142,065	69,705,317
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,736,716	-	781,568	5,518,284
Прочие резервы	386,468	-	-	386,468
Прочие финансовые обязательства	258,600	-	-	258,600
Субординированные займы	4,050,061	-	-	4,050,061
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>78,218,128</b>	<b>1,715,257</b>	<b>2,923,633</b>	<b>82,857,018</b>

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Финансовый комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

#### 1. Методы уменьшения дефицита ликвидности:

- заключение новых корреспондентских отношений;
- заключение новых договоров МБК;
- расширение списка контрагентов;
- увеличение объема и продолжительности действия кредитных линий;
- предварительное заключение договора и дополнительных соглашений по ломбардным кредитам;
- поддержание необходимого количества ценных бумаг, свободных от залога;
- работа с клиентами, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании;
- расширение клиентской базы;

2. Мобилизация активов Банка предполагает продажу активов и улучшение их качества, прекращение кредитования на определенный срок, сокращение административно-управленческих расходов. За координацию действий по мобилизации активов Банка отвечает и несет полную ответственность Председатель Правления Банка.

Методы мобилизации активов:

- активные усилия Банка, направленные на получение средств по долгам;
  - изменение графика обслуживания обязательств по долгу;
  - продажа просроченных активов на свободном рынке долговых обязательств;
  - изменение графика возвратов кредитов, при возможности, с досрочным возвратом;
  - продажа государственных ценных бумаг;
  - продажа акций.
3. Во время кризиса платежей вся ответственность за исполнение обязательств Банка перед своими клиентами ложится на Правление Банка.
  4. На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разрабатывается план действий, направленный на восстановление ликвидности.
  5. Мероприятия по локализации кризиса ликвидности должны проводиться Банком оперативно в трех направлениях:
    - организационном;
    - управление (трансформация) размещенными средствами – активами;
    - управление (трансформация) заемными средствами – пассивами.

Анализ риска изменения процентной ставки и риска ликвидности представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной руководству Банка.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Руб.	Долл. США	Прочая валюта	Руб.	Долл. США	Прочая валюта
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	6.10%	0.09%	0.04%	1.90%	0.33%	1.10%
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9.00%	8.20%	-	9.18%	8.16%	-
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	9.47%	-	5.31%	7.59%	8.11%	3.17%
Ссуды, предоставленные клиентам	13.87%	14.43%	6.61%	14.65%	13.34%	6.93%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства Центрального Банка РФ	5.54%	-	-	5.27%	-	-
Средства банков	8.23%	-	1.94%	7.15%	1.28%	2.36%
Средства клиентов	9.91%	5.36%	5.00%	8.71%	5.84%	5.67%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.32%	4.41%	3.96%	8.74%	3.15%	4.18%
Субординированные займы	11.42%	-	-	11.11%	-	-

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Всего (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	7,177,575	-	-	-	-	-	7,177,575
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,304,118	-	-	-	-	-	13,304,118
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	7,457	2,545,931	8,975,688	-	442,515	-	11,971,591
Ссуды, предоставленные клиентам	5,886,131	3,007,608	11,116,702	20,751,170	4,735,247	-	45,496,858
<b>Итого активы финансовые</b>							
<b>активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>26,376,281</b>	<b>5,553,539</b>	<b>20,092,390</b>	<b>20,751,170</b>	<b>5,177,762</b>	-	<b>77,950,142</b>
Денежные средства и их эквиваленты	8,388,689	-	-	-	-	-	8,388,689
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	-	-	-	-	-	801,918	801,918
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	949,912	-	-	-	-	-	949,912
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	2,625,362	-	-	-	-	-	2,625,362
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	3,503,176	3,503,176
Прочие финансовые активы	4,223	378,655	361,690	-	-	-	744,569
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>38,343,467</b>	<b>5,932,195</b>	<b>20,454,080</b>	<b>20,751,170</b>	<b>5,177,762</b>	<b>4,305,094</b>	<b>94,963,768</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства Центрального Банка РФ	3,065,188	-	-	-	-	-	3,065,188
Средства банков	-	52,769	205,260	1,844,393	-	-	2,102,422
Средства клиентов	5,772,061	5,982,864	24,090,708	2,521,343	-	-	38,366,776
Выпущенные долговые ценные бумаги	270,915	82,929	735,518	5,403,360	-	-	6,492,722
Субординированные займы	-	-	-	208,157	6,930,480	-	7,138,637
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>9,108,164</b>	<b>6,118,362</b>	<b>25,031,486</b>	<b>9,977,253</b>	<b>6,930,480</b>	-	<b>57,165,745</b>
Средства банков	171,113	-	-	-	-	-	171,113
Средства клиентов	29,160,486	-	-	-	-	-	29,160,486
Выпущенные долговые ценные бумаги	103,849	37	1,491	302	-	-	105,679
Прочие резервы	11,332	151,239	133,306	15,940	622,100	-	933,917
Прочие финансовые обязательства	114,075	8,911	59,584	15,667	-	-	198,237
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>38,669,019</b>	<b>6,278,549</b>	<b>25,225,867</b>	<b>10,009,162</b>	<b>7,552,580</b>	-	<b>87,735,177</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(325,552)	(346,354)	(4,771,787)	10,742,008	(2,374,818)		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	17,267,117	(564,823)	(4,939,096)	10,773,917	(1,752,718)		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	17,267,117	16,702,294	11,763,198	22,537,115	20,784,397		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	18%	18%	12%	24%	22%		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 Всего (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	282,004	1,129,295	-	-	-	-	1,411,299
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,174,384	-	-	-	-	-	11,174,384
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	25	2,570,659	12,410,352	-	458,385	-	15,439,421
Ссуды, предоставленные клиентам	16,354,043	951,281	13,874,616	13,281,092	1,672,773	-	46,133,805
<b>Итого активы финансовые</b>							
активы, по которым начисляются проценты	27,810,456	4,651,236	26,284,968	13,281,092	2,131,168	-	74,158,909
Денежные средства и их эквиваленты	7,174,551	-	-	-	-	-	7,174,551
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	-	-	-	-	-	864,854	864,854
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,168,704	-	-	-	-	-	1,168,704
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	296,541	-	-	-	-	-	296,541
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	5,136,812	5,136,812
Прочие финансовые активы	178,278	162,953	48,053	3,770	-	-	393,054
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>36,628,530</b>	<b>4,814,188</b>	<b>26,333,021</b>	<b>13,284,862</b>	<b>2,131,168</b>	<b>6,001,666</b>	<b>89,193,425</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства Центрального Банка РФ	361,501	-	-	-	-	-	361,501
Средства банков	244,849	-	21,999	2,094,353	119,788	-	2,480,989
Средства клиентов	4,930,897	6,340,676	22,424,598	4,545,086	1,267	-	38,242,524
Выпущенные долговые ценные бумаги	253,060	125,586	425,486	4,692,273	-	-	5,496,405
Субординированные займы	-	-	-	165,108	3,884,953	-	4,050,061
Прочие финансовые обязательства	420	1,659	-	-	-	-	2,079
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>5,790,727</b>	<b>6,467,921</b>	<b>22,872,083</b>	<b>11,496,820</b>	<b>4,006,008</b>	<b>-</b>	<b>50,833,559</b>
Средства банков	95,798	-	-	-	-	-	95,798
Средства клиентов	31,462,793	-	-	-	-	-	31,462,793
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,388	-	-	1,491	-	-	21,879
Прочие резервы	9,084	26,286	17,426	14,136	319,556	-	386,468
Прочие финансовые обязательства	90,200	79,733	81,774	4,814	-	-	256,521
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>37,468,990</b>	<b>6,573,920</b>	<b>22,971,283</b>	<b>11,517,261</b>	<b>4,325,564</b>	<b>-</b>	<b>82,857,018</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(840,460)	(1,759,732)	3,361,738	1,767,601	(2,194,406)		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	22,019,729	(1,816,686)	3,412,885	1,784,272	(1,874,850)		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	22,019,729	20,203,043	23,615,928	25,400,200	23,525,350		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	25%	23%	26%	28%	26%		

Сроки, представленные в таблице выше, являются контрактными сроками. Однако физические лица имеют право досрочно расторгнуть депозитный договор согласно законодательству.



Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Всего (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства Центрального Банка РФ	3,069,373	-	-	-	-	3,069,373
Средства банков	20,036	52,955	218,379	1,947,529	-	2,238,899
Средства клиентов	5,794,745	6,066,938	25,565,471	2,885,471	-	40,312,625
Выпущенные долговые ценные бумаги	273,453	182,348	979,740	6,095,509	-	7,531,050
Субординированные займы	50,279	98,936	442,780	2,526,407	9,472,910	12,591,312
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>9,207,886</b>	<b>6,401,177</b>	<b>27,206,370</b>	<b>13,454,916</b>	<b>9,472,910</b>	<b>65,743,259</b>
Средства банков	171,113	-	-	-	-	171,113
Средства клиентов	29,160,486	-	-	-	-	29,160,486
Выпущенные долговые ценные бумаги	103,849	37	1,491	302	-	105,679
Прочие резервы	11,332	151,239	133,306	15,940	622,100	933,917
Прочие финансовые обязательства	114,075	8,911	59,584	15,667	-	198,237
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>38,768,741</b>	<b>6,561,364</b>	<b>27,400,751</b>	<b>13,486,825</b>	<b>10,095,010</b>	<b>96,312,691</b>
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	63,369	3,331,463	5,466,148	722,284	707,746	10,293,010
Обязательства по неиспользованным лимитам овердрафтов	104,979	270,082	285,806	61,270	5,669,781	6,371,918
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	-	210	57,724	27,559	-	85,493
	<b>38,937,089</b>	<b>10,163,119</b>	<b>33,192,429</b>	<b>14,297,938</b>	<b>16,472,537</b>	<b>113,063,112</b>
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Всего (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства Центрального Банка РФ	362,023	-	-	-	-	362,023
Средства банков	338,306	-	22,466	2,275,399	145,506	2,781,677
Средства клиентов	4,955,688	6,445,276	23,744,255	5,150,602	1,865	40,297,686
Выпущенные долговые ценные бумаги	253,488	126,608	768,540	5,518,345	-	6,666,991
Субординированные займы	38,016	74,806	334,786	1,941,331	6,722,711	9,111,650
Прочие финансовые обязательства	423	1,706	-	-	-	2,129
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>5,947,954</b>	<b>6,648,396</b>	<b>24,870,047</b>	<b>14,885,677</b>	<b>6,870,082</b>	<b>59,222,156</b>
Средства банков	95,798	-	-	-	-	95,798
Средства клиентов	31,462,793	-	-	-	-	31,462,793
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,388	-	-	1,491	-	21,879
Прочие резервы	9,084	26,266	17,426	14,136	319,556	386,468
Прочие финансовые обязательства	90,200	79,733	81,774	4,814	-	256,521
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>37,626,217</b>	<b>6,754,395</b>	<b>24,969,247</b>	<b>14,906,118</b>	<b>7,189,638</b>	<b>91,445,615</b>
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	166,637	382,689	189,293	619,597	458,385	1,816,601
Обязательства по неиспользованным лимитам овердрафтов	91,315	166,522	164,512	98,182	3,092,777	3,613,308
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	-	1,021	15,533	32,535	-	49,089
	<b>37,884,169</b>	<b>7,304,627</b>	<b>25,338,585</b>	<b>15,656,432</b>	<b>10,740,800</b>	<b>96,924,613</b>

## Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2012 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставкам.

Финансовый комитет управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Часть кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

#### **Анализ чувствительности к изменению процентной ставки**

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент риск – менеджмента отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рисковых переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на прибыль до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +6%	Ставка процента -6%	Ставка процента +6%	Ставка процента -6%
<b>Активы:</b>				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	780,648	(780,648)	798,801	(798,801)
Ссуды, предоставленные клиентам	92,484	(92,450)	72,297	(72,297)
<b>Пассивы:</b>				
Средства банков	(106,468)	34,193	(101,355)	40,680
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>766,664</b>	<b>(838,905)</b>	<b>769,743</b>	<b>(830,418)</b>
<b>Чистое влияние на акционерный капитал</b>	<b>613,331</b>	<b>(671,124)</b>	<b>615,794</b>	<b>(664,334)</b>

#### **Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США USD 1 = RUR 30.3727	Евро EUR 1 = RUR 40.2286	Драго- ценные металлы	Прочая Валюта	31 декабря 2012 года Всего (тыс. руб.)
<b>АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	7,793,433	2,829,469	3,383,413	1,555,979	3,970	15,566,264
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	801,918	-	-	-	-	801,918
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	12,699,829	1,554,201	-	-	-	14,254,030
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	10,412,541	98,078	4,086,334	-	-	14,596,953
Ссуды, предоставленные клиентам	43,757,163	146,984	1,592,711	-	-	45,496,858
Инвестиции в дочерние компании	3,503,176	-	-	-	-	3,503,176
Прочие финансовые активы	740,173	3,597	799	-	-	744,569
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>79,708,233</b>	<b>4,632,329</b>	<b>9,063,257</b>	<b>1,555,979</b>	<b>3,970</b>	<b>94,963,768</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства Центрального Банка РФ	3,065,188	-	-	-	-	3,065,188
Средства банков	426,871	12,680	1,833,984	-	-	2,273,535
Средства клиентов	59,382,626	4,583,293	2,829,896	727,957	3,490	67,527,262
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,451,785	82,120	64,496	-	-	6,598,401
Прочие резервы	933,917	-	-	-	-	933,917
Прочие финансовые обязательства	195,401	371	2,465	-	-	198,237
Субординированные займы	7,138,637	-	-	-	-	7,138,637
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>77,594,425</b>	<b>4,678,464</b>	<b>4,730,841</b>	<b>727,957</b>	<b>3,490</b>	<b>87,735,177</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,113,808</b>	<b>(46,135)</b>	<b>4,332,416</b>	<b>828,022</b>	<b>480</b>	

	Рубли	Долл. США USD 1 = RUR 32.1961	Евро EUR 1 = RUR 41.6714	Драго- ценные металлы	Прочая Валюта	31 декабря 2011 года Всего (тыс. руб.)
<b>АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	4,471,864	730,318	1,822,443	1,560,677	548	8,585,850
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	864,854	-	-	-	-	864,854
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7,722,875	4,620,213	-	-	-	12,343,088
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	10,634,455	2,789,675	2,311,832	-	-	15,735,962
Ссуды, предоставленные клиентам	44,528,667	136,353	1,468,785	-	-	46,133,805
Инвестиции в дочерние компании	5,136,812	-	-	-	-	5,136,812
Прочие финансовые активы	390,972	1,223	859	-	-	393,054
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>73,750,499</b>	<b>8,277,782</b>	<b>5,603,919</b>	<b>1,560,677</b>	<b>548</b>	<b>89,193,425</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства Центрального Банка РФ	361,501	-	-	-	-	361,501
Средства банков	805,483	14,782	1,756,522	-	-	2,576,787
Средства клиентов	61,323,451	4,337,716	3,305,897	738,174	79	69,705,317
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,454,425	5,850	58,009	-	-	5,518,284
Прочие резервы	386,468	-	-	-	-	386,468
Прочие финансовые обязательства	238,256	19,351	993	-	-	258,600
Субординированные займы	4,050,061	-	-	-	-	4,050,061
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>72,619,645</b>	<b>4,377,699</b>	<b>5,121,421</b>	<b>738,174</b>	<b>79</b>	<b>82,857,018</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,130,854</b>	<b>3,900,083</b>	<b>482,498</b>	<b>822,503</b>	<b>469</b>	

#### Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США A USD 1 = RUR 30.3727	Евро EUR 1 = RUR 40.2286	Драго- ценные металлы	Прочая Валюта	31 декабря 2012 года Всего (тыс. руб.)
Обязательства по форвардным сделкам	(2,354,680)	(1,520,295)	(4,659,729)	-	-	(8,534,704)
Требования по форвардным сделкам	6,964,024	1,556,600	14,080	-	-	8,534,704
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФОРВАРДНЫМ СДЕЛКАМ</b>	<b>4,609,344</b>	<b>36,305</b>	<b>(4,645,649)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>6,723,152</b>	<b>(9,830)</b>	<b>(313,233)</b>	<b>828,022</b>	<b>480</b>	

	Рубли	Долл. США A USD 1 = RUR 32.1961	Евро EUR 1 = RUR 41.6714	Драгоценные металлы	Прочая Валюта	31 декабря 2011 года Всего (тыс. руб.)
Обязательства по форвардным сделкам	(959,020)	(4,352,508)	(3,008,533)	-	-	(8,320,061)
Требования по форвардным сделкам	5,811,443	-	2,508,618	-	-	8,320,061
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФОРВАРДНЫМ СДЕЛКАМ	4,852,423	(4,352,508)	(499,915)	-	-	-
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	5,983,277	(452,425)	(17,417)	822,503	469	

#### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 24% (13% – евро) – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 24% (13% – евро) по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллары США 24%	Руб./доллары США -24%	Руб./доллары США 24%	Руб./доллары США -24%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(2,359)	2,359	(108,582)	108,582
Чистое влияние на акционерный капитал	(1,887)	1,887	(86,866)	86,866

  

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро 13%	Руб./евро -13%	Руб./евро 13%	Руб./евро -13%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(40,720)	40,720	(2,264)	2,264
Чистое влияние на акционерный капитал	(32,576)	32,576	(1,811)	1,811

### Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

### 33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В феврале 2013 года Банк получил субординированный заем от акционера в размере 1,200,000 тыс. руб. Срок погашения данного субординированного займа наступает в феврале 2054 года, процентная ставка составляет 9.07%.

4 марта 2013 года Банк погасил деноминированные в рублях облигации серии 40303073В по номинальной стоимости 729,773 тыс. руб.

От имени Правления:

Фалев А. В.  
Председатель Правления

30 апреля 2013 года  
Москва



Миглина Г. В.  
И.О. Главного бухгалтера

30 апреля 2013 года  
Москва