

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВЫЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «Первый Республиканский Банк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1992 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 1730 от 07 сентября 2012 года. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, 123557, ул. Пресненский вал, дом 14, строение 3. Банк имеет пять филиалов в РФ.

В августе 2011 года ряд конечных собственников продали третьим лицам акции Банка в общей сумме 59.52% акционерного капитала, что привело к изменениям в структуре собственности Банка. В таблицах ниже представлены акционеры первого уровня и конечные собственники по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года, соответственно:

	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
<b>Наименование акционеров первого уровня:</b>		
Ратто Холдингс Лимитед (республика Кипр)	20.00%	20.00%
Боголюбский В.Н.	19.99%	19.99%
Шмуки А.О.	19.83%	19.83%
Левитас Юрий	19.70%	19.70%
Жмуйдин И.И.	13.09%	13.09%
Бармин В.И.	2.31%	2.31%
Донских Т.А.	2.00%	1.00%
Иванова В.Л.	1.00%	1.00%
Самсонов С.Е.	1.00%	1.00%
Клочков Р.А.	-	1.00%
Прочие	1.08%	1.08%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>
	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
<b>Наименование конечных собственников:</b>		
Ханс Йукум Хорн	20.00%	20.00%
Боголюбский В.Н.	19.99%	19.99%
Шмуки А.О.	19.83%	19.83%
Левитас Юрий	19.70%	19.70%
Жмуйдин И.И.	13.09%	13.09%
Бармин В.И.	2.31%	2.31%
Донских Т.А.	2.00%	1.00%
Иванова В.Л.	1.00%	1.00%
Самсонов С.Е.	1.00%	1.00%
Клочков Р.А.	-	1.00%
Прочие	1.08%	1.08%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 20 июня 2013 года.

## **2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

### **Основные принципы бухгалтерского учета**

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением инвестиций в недвижимость и финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

### **Функциональная валюта**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности являются российские рубли.

## **3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **Признание 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 процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

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.

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по ссудам признается в отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Прибыли/убытки от продажи инструментов по соглашениям РЕПО признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Признание и оценка финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в 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. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

### **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки; удерживаемые до погашения; имеющиеся в наличии для продажи; 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, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки**

Финансовый актив классифицируется Банком как отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он отвечает любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретается или принимается главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе, (2) является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) является производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Финансовый актив, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, может быть определен как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в отчете о прибылях и убытках за период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами, за исключением случая произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты – раскрытие».

### **Производные финансовые инструменты**

Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их 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. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках и совокупном доходе.

### **Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги 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 признанием результата в составе отчета о совокупном доходе, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, отраженные ранее в отчете о совокупном доходе, признаются в отчете о прибылях и убытках. 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. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Банк использует такой метод.

Некотируемые акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения.

Если существует объективное свидетельство обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, то совокупный убыток, ранее признанный в составе отчета о совокупном доходе, переносится в отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Дивиденды полученные отражаются в составе прочих доходов в отчете о прибылях и убытках.

## **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами при условии, что Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки.

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Руководство Банка классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать инвестиционные ценные бумаги как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения. В этом случае они классифицируются как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

## **Обесценение финансовых активов**

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

### **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, предоставленные клиентам, 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 отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

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

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 финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

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

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в составе чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов в отчете о прибылях и убытках.

### **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, средства, размещенные в банках с первоначальным сроком погашения до 90 дней.

### **Средства в банках**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом резерва под обесценение.

### **Резерв под обесценение**

Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым 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, 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. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения относится на прибыли и убытки с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает

при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также 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.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

### **Списание предоставленных ссуд**

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 отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

### **Прекращение признания финансовых активов**

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

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»;
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка или: (а) передать контрактные права на получение денег по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денег 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 остается в отчете о финансовом положении. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то актив списывается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие.

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

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	20%-25%
Нематериальные активы	5%-25%

Амортизация капитальных вложений не производится.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам 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.

### **Инвестиции в недвижимость**

Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиций в недвижимость списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

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

К внеоборотным активам, предназначенным для продажи, относятся квартиры, здания и земля, приобретенные у несостоятельных должников на основании договоров залога.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, признаются и в последствии оцениваются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и остаточной стоимости на момент такой классификации. При продаже долгосрочных активов, предназначенных для продажи, разница между ценой продажи и их балансовой стоимостью признается в отчете о совокупном доходе.

### **Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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

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

### **Средства Центрального банка Российской Федерации, банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги**

Средства Центрального банка Российской Федерации, банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

## **Условные обязательства**

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

## **Уставный капитал**

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды по обыкновенным 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.

Прочие резервы представляют собой добавочный капитал, образованный в результате безвозмездной передачи имущества со стороны акционеров.

## **Пенсионные обязательства**

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

## **Прекращение признания финансовых обязательств**

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

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, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

## **Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные**

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 (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) 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.

## Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательствам, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые 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.

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, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, изменение которых признается в отчете о совокупном доходе, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе отчета о совокупном доходе.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств;
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

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

Вопросы налогообложения рассматриваются в Примечаниях 12 и 27.

## Методика пересчета иностранной валюты

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему курсу, установленному ЦБ РФ на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, установленному ЦБ РФ, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

## Курс, устанавливаемый Центральным Банком Российской Федерации

Ниже приведены курсы, установленные ЦБ РФ на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

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

## 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 финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

## Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

## Резерв под обесценение ссуд и прочей дебиторской задолженности

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и прочей дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и прочей дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие 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 таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных. Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

### ***Инвестиции в недвижимость, учитываемые по переоцененной стоимости***

Земельные участки, включенные в состав инвестиций в недвижимость, отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Оценка инвестиций в недвижимость включает ряд допущений, на основе которых внешние оценщики выполняют свою оценку недвижимой собственности Банка. Эти допущения включают, без ограничений, такие вопросы, как состояние почвы по месту объектов недвижимости, структурное состояние объектов, текущая рыночная доходность и сопоставимые рыночные операции, уровень инфляции, срок и особенности владения. Данные допущения стандартны на рынке, тем не менее, если какие-либо из допущений, сделанных оценщиком недвижимости оказываются неверными, это может означать, что стоимость собственности Банка отличается от этой оценки, что может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка.

### ***Первоначальное признание субординированных депозитов, привлеченных на нерыночных условиях***

В 2011 и 2012 годах Банк привлек ряд субординированных депозитов на нерыночных условиях. Банк провел анализ рынка данных финансовых инструментов на дату привлечения и на основании аналогов определил эффективную рыночную ставку, которая была использована для определения их справедливой стоимости при первоначальном признании.

Аналоги, выбранные Банком, являются стандартными на рынке, тем не менее, если какие-либо из допущений, сделанных Банком окажутся неверными, это может означать, что стоимость субординированных депозитов отличается от проведенной оценки, что может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка.

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

Руководство Банка оценивает на отчетную дату вероятность того, что будет получена выгода от реализации отложенных налоговых требований, достаточная для полного или частичного возмещения отложенного налогового актива. В результате данной оценки руководство Банка приняло решение не признавать отложенные налоговые активы на отчетную дату, поскольку они не будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2012 и 2011 года балансовая стоимость непризнанных отложенных налоговых активов составила 62,852 тыс. руб. и 84,816 тыс. руб. соответственно.

### ***Продолжение деятельности в качестве непрерывно действующего Банка***

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности, несмотря на наличие чистого убытка в размере 41,585 тыс. руб., понесенного Банком за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. У Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с оказанной в 2012 году поддержкой, которую осуществили 3 ключевых акционера Банка в размере 818 000 тыс. руб.. Данное обстоятельство иллюстрирует твердое намерение акционеров поддерживать Банк, при этом, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Основными стратегическими целями Банка являются существенный рост объемов бизнеса, сопровождаемый увеличением рентабельности и улучшением качества активов. Для реализации данных целей Банк принял трехлетнюю стратегию, предполагающую следующие стратегические приоритеты:

- увеличение доли средств юридических лиц в структуре привлеченных средств клиентов до уровня не менее 55%;
- усиление позиций на рынке потребительского кредитования;
- интенсивное развитие услуг по пластиковым картам;
- совершенствование продуктовой линейки для розничных и корпоративных клиентов на основании принципов простоты и максимальной востребованности;
- развитие каналов дистанционного обслуживания.

Для реализации поставленных бизнес-задач Банк направляет основные усилия на повышение технологичности и эффективности бизнеса, а именно:

- оптимизацию бизнес-процессов с целью снижения себестоимости банковских продуктов, снижения рисков и повышения эффективности бизнеса;
- внедрение и развитие IT-решений для удобства клиентов и повышения эффективности внутренних бизнес-процессов.

В части увеличения акционерного капитала основные акционеры неоднократно выражали мнение о необходимости дополнительной эмиссии акций в 2013 году. Условия проведения дополнительной эмиссии, в том числе объем и сроки проведения, подлежат утверждению общим собранием акционеров.

## **Применение новых и измененных стандартов**

### **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.

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 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 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 совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего 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). Поскольку МСБУ 1 позволяет использовать названия, отличные от указанных стандартом, Банком был использован термин «Отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе». 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 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 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»*;
- 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 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»
- 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 1 (см. выше)<sup>1</sup>.

<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 году 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 (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие 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 ОССЧПУ, 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 ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

### **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»**

Поправки к МСБУ 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значение фразы «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 отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты 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»**

В поправках к МСБУ 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и затратам по сделкам операции 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 финансовую отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет данный порядок учета.

#### 4. КОРРЕКТИРОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД

При подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, руководство Банка провело детальный анализ финансовой отчетности за 2011 год, по итогам которого была выявлена необходимость внесения корректировок в данную финансовую отчетность, как того требует МСБУ (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Характер и влияние выявленных корректировок представлены ниже.

В 2011 году Банк получил ряд субординированных депозитов по ставке ниже рыночной. Детальная информация о данных депозитах представлена в Примечании 23. В соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» такие депозиты должны отражаться по справедливой стоимости на момент признания, рассчитанной с использованием эффективной рыночной ставки. Однако для целей финансовой отчетности за 2011 год расчет был сделан с использованием номинальной ставки. В данной финансовой отчетности Банк скорректировал сравнительные данные за 2011 год. Эффект от корректировки сравнительных данных отчета о прибылях и убытках и совокупном доходе, отчета о финансовом положении, а также отчета о движении денежных средств представлен в таблице ниже:

Статьи отчета о прибылях и убытках и совокупном доходе за 2011 год	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Процентные расходы	(1,826,168)	(7,497)	(1,833,665)
Доход от дисконтирования по рыночной ставке	-	118,864	118,864
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>218,945</b>	<b>111,367</b>	<b>330,312</b>
<b>Прибыль за период</b>	<b>183,633</b>	<b>111,367</b>	<b>295,000</b>
Статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Средства клиентов	23,657,801	(111,367)	23,546,434
<b>Итого обязательства</b>	<b>24,674,385</b>	<b>(111,367)</b>	<b>24,563,018</b>
Непокрытый убыток	(654,115)	111,367	(542,748)
Статьи отчета о движении денежных средств за 2011 год	До корректировки	Корректировка	После корректировки
Прибыль до налогообложения	218,945	111,367	330,312
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	82,111	7,497	89,608
Эффект от дисконтирования по рыночным ставкам	-	(118,864)	(118,864)
<b>Отток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(174,989)</b>	<b>-</b>	<b>(174,989)</b>
Изменение операционных активов и обязательств			
Средства клиентов	3,692,730	(300,000)	3,392,730
<b>Чистый отток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(354,753)</b>	<b>(300,000)</b>	<b>(654,753)</b>
Поступления от привлечения субординированных депозитов	-	300,000	300,000
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(406,893)</b>	<b>300,000</b>	<b>(106,893)</b>

## 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.) (пересчитано)
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по активам, которые были обесценены	2,220,200	1,701,003
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	266,029	353,671
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	264,544	304,927
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>2,750,773</b>	<b>2,359,601</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	2,329,276	1,899,176
Проценты по средствам в банках	154,095	152,817
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	2,858	2,681
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<b>2,486,229</b>	<b>2,054,674</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	264,544	304,927
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<b>264,544</b>	<b>304,927</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1,973,310)	(1,826,168)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(1,973,310)</b>	<b>(1,826,168)</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(1,863,021)	(1,705,885)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(56,810)	(102,395)
Проценты по средствам банков и Центрального Банка	(53,479)	(25,385)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<b>(1,973,310)</b>	<b>(1,833,665)</b>
Доход от дисконтирования по рыночной ставке	99,053	118,864
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>876,516</b>	<b>644,800</b>

## 6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по финансовым активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам (тыс. руб.)	Средства в банках	Итого (тыс. руб.)
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>1,110,037</b>	-	<b>1,110,037</b>
Формирование резервов	104,004	10,625	114,629
Списание за счет резервов	(31,852)	-	(31,852)
Списано при реализации ссуд коллекторским агентствам	(1,160)	-	(1,160)
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>1,181,029</b>	<b>10,625</b>	<b>1,191,654</b>
Формирование/(восстановление) резервов	366,171	(10,625)	355,546
Списание за счет резервов	(13,125)	-	(13,125)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>1,534,075</b>	<b>-</b>	<b>1,534,075</b>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Резерв под обесценение требований за проданные ссуды (тыс. руб.)	Резервы по прочим активам (тыс. руб.)	Резервы по гарантиям (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>11,959</b>	<b>31,072</b>	<b>1,292</b>	<b>44,323</b>
(Восстановление)/формирование резервов	(11,959)	4,900	(405)	(7,464)
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>-</b>	<b>35,972</b>	<b>887</b>	<b>36,859</b>
Формирование резервов	-	15,519	11,535	27,054
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>51,491</b>	<b>12,422</b>	<b>63,913</b>

Резервы под обесценение требований за проданные ссуды отражаются в составе прочих финансовых активов, резервы по гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

## 7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль 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 по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, включает:		
Прибыль по торговым операциям	6,567	186,575
Корректировка справедливой стоимости, нетто	84,670	(21,273)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>91,237</b>	<b>165,302</b>

## 8. 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	423,024	(265,562)
Курсовые разницы, нетто	(255,356)	621,002
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>167,668</b>	<b>355,440</b>

## 9. 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 операции	225,943	166,885
Предоставление банковских гарантий	48,058	68,630
Валютный контроль	32,117	25,432
Кассовые операции	14,511	19,021
Обработка документов, предоставление информационных услуг	7,892	10,978
Операции с пластиковыми картами	5,995	6,399
Прочее	6,957	14,320
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>361,473</b>	<b>311,665</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:</b>		
Расчетные операции	(19,507)	(19,003)
Сбор за оказание посреднических услуг по брокерским операциям	(6,161)	(4,603)
Операции с пластиковыми картами	(3,426)	(2,931)
Кассовые операции	(3,367)	(1,968)
Депозитарное обслуживание	(857)	(1,342)
Прочее	(2,066)	(1,879)
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>(35,384)</b>	<b>(31,726)</b>

## 10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Доходы от выбытия основных средств	37,380	15,152
Переоценка внеоборотных активов, имеющих в наличии для продажи	30,742	-
Доходы по операционной аренде	16,174	9,698
Доход от прекращения обязательства по финансовой аренде	-	11,738
Прочие доходы	9,255	2,792
<b>Итого</b>	<b>93,551</b>	<b>39,380</b>

## 11. 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	462,620	439,337
Текущая аренда	203,115	194,670
Взносы на социальное страхование	104,149	86,667
Платежи в фонд страхования вкладов	69,076	57,863
Налоги (кроме налога на прибыль)	66,527	49,246
Амортизация основных средств и нематериальных активов	52,177	66,937
Техническое обслуживание основных средств	47,422	35,869
Охрана	42,710	41,157
Профессиональные услуги	26,654	22,291
Расходы на рекламу	25,994	29,581
Телекоммуникации	24,266	23,709
Прочие расходы	36,429	35,841
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>1,161,139</b>	<b>1,083,168</b>

## 12. 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, 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 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью 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 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.) (пересчитано)
<b>Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	107,282	80,886
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,881	18,396
Инвестиции в недвижимость	(2,101)	8,610
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(223)	3,777
Прочее	(184)	164
Основные средства и нематериальные активы	(5,976)	(4,744)
Эффект от дисконтирования субординированных займов по рыночной ставке	(38,827)	(22,273)
Чистые отложенные активы	62,852	84,816
Непризнанный отложенный налоговый актив	(62,852)	(84,816)
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.) (пересчитано)
Прибыль до налога на прибыль	35,019	330,312
Налог по установленной ставке (20%)	7,004	66,062
Налоговый эффект доходов, подлежащих налогообложению по разным ставкам (15%)	(3,473)	(7,958)
Постоянные разницы:		
По невключаемым в налогооблагаемую базу расходам от реализации ценных бумаг	27,240	40,212
Расходы по ремонту помещений и аренде	3,770	1,372
Создание резервов по прочим активам	5,411	7,194
Прочие постоянные разницы	58,616	8,135
Изменение непризнанных налоговых требований	(21,964)	(79,705)
<b>Расходы по текущему налогу на прибыль</b>	<b>76,604</b>	<b>35,312</b>

### 13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Наличные средства в кассе	660,992	864,950
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	845,846	1,415,793
<b>Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>1,506,838</b>	<b>2,280,743</b>

Остатки денежных средств в ЦБ РФ на 31 декабря 2012 и 2011 года включают суммы 391,125 тыс. руб. и 688,545 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,506,838	2,280,743
Средства в банках	2,085,903	4,379,422
	<b>3,592,741</b>	<b>6,660,165</b>
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(391,125)	(688,545)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>3,201,616</b>	<b>5,971,620</b>

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

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

Финансовые активы, предназначенные для торговли	Процентная ставка к номиналу (%)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу (%)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации иностранных государств	2%-5%	391,083	0.75%-4.75%	1,738,798
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-	-	7%-11.2%	1,077,883
Облигации банков	1%-11%	872,152	1.25%-10%	889,832
Корпоративные облигации	4%-7%	93,623	3%-13.5%	613,919
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>1,356,858</b>		<b>4,320,432</b>
<b>Долевые ценные бумаги:</b>				
Акции российских компаний		24,395		32,360
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>		<b>24,395</b>		<b>32,360</b>
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>		<b>1,381, 253</b>		<b>4,352,792</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации и облигации банков справедливой стоимостью 90,230 тыс. руб. переданы в обеспечение по сделкам РЕПО с ЦБ РФ (см. примечание 21)

#### 15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Корреспондентские счета в банках и других финансовых организациях	1,788,903	3,252,924
Срочные депозиты в других банках	5,152,629	3,466,215
	<b>6,941,532</b>	<b>6,719,139</b>
Резерв на возможные потери	-	(10,625)
<b>Итого средства в банках</b>	<b>6,941,532</b>	<b>6,708,514</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года у Банка имеются средства в 5 и 3 банках в сумме 4,871,999 тыс. руб. и 4,946,275 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышает 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банка разместил средства на корреспондентских счетах и депозитах на срок от одного года до двух лет по ставке 4% в BANK WINTER UND CO. AKTIENGESELLSCHAFT (Австрия) в общей сумме 1,626,722 тыс. руб., а также на корреспондентских счетах и депозитах на срок от одного месяца до года по ставке 2% в HINDUJA BANK LTD (Швейцария) в общей сумме 1,459,487 тыс. руб., что составляет 23% и 21% от общей суммы средств в банках соответственно и представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банка разместил средства на корреспондентских счетах и депозитах на срок от трех месяцев до одного года по ставке 3% в MEINL BANK A.G. (Австрия) в сумме 3,567,891 тыс. руб., что составляет 53% от общей суммы средств в банках и представляет собой значительную концентрацию.

## 16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные клиентам	19,617,813	12,662,887
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	2,091	2,068
	<b>19,619,904</b>	<b>12,664,955</b>
За минусом резерва под обесценение	(1,534,075)	(1,181,029)
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>18,085,829</b>	<b>11,483,926</b>

Справедливая стоимость обеспечения, полученного по сделкам обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, составила 2,069 тыс. руб. и 2,059 тыс. руб., соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 6.

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 правами требования по контрактам	16,216,927	10,170,916
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	822,535	799,942
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	361,884	280,961
Ссуды, обеспеченные залогом товарных запасов	242,533	577,282
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	92,106	58,283
Ссуды, обеспеченные поручительством или гарантией Правительства РФ, субъектов РФ	51,316	31,778
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортных средств	35,401	433,988
Ссуды, обеспеченные депозитами	22,011	-
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	6,125	188,622
Необеспеченные ссуды	1,769,066	123,183
	<b>19,619,904</b>	<b>12,664,955</b>
За минусом резерва под обесценение	(1,534,075)	(1,181,029)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>18,085,829</b>	<b>11,483,926</b>

Анализ по секторам экономики/видам заемщиков:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Торговля	14,006,933	8,383,069
Строительство	2,990,832	2,126,487
Физические лица	1,475,654	945,079
Инвестиции и финансы	824,122	178,090
Транспорт и связь	174,519	494,360
Производство	121,160	450,213
Сфера услуг	15,631	22,227
Недвижимость	-	45,202
Прочее	11,053	20,228
	<b>19,619,904</b>	<b>12,664,955</b>
За минусом резерва под обесценение	(1,534,075)	(1,181,029)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>18,085,829</b>	<b>11,483,926</b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Потребительский кредит	1,212,201	572,745
Автокредитование	257,540	360,608
Прочее	5,913	11,726
	<b>1,475,654</b>	<b>945,079</b>
За минусом резерва под обесценение	(244,619)	(271,319)
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>1,231,035</b>	<b>673,760</b>

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение (тыс. руб.)	Резерв под обесце- нение (тыс. руб.)	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение (тыс. руб.)	Резерв под обесце- нение (тыс. руб.)	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные клиентам, с признаками индивидуального обесценения	12,268,500	(895,086)	11,373,414	7,437,178	(485,297)	6,951,881
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на коллективной основе	6,551,404	(638,989)	5,912,415	3,911,790	(695,732)	3,216,058
Необесцененные ссуды без признаков индивидуального обесценения	800,000	-	800,000	1,315,987	-	1,315,987
<b>Итого</b>	<b>19,619,904</b>	<b>(1,534,075)</b>	<b>18,085,829</b>	<b>12,664,955</b>	<b>(1,181,029)</b>	<b>11,483,926</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года ссуды на сумму 12,268,500 тыс. руб. и 7,437,178 тыс. руб., соответственно, признанные обесцененными на индивидуальной основе, были обеспечены залогом прав требования по контрактам, недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей, а также гарантиями юридических лиц справедливой стоимостью 5,912,175 тыс. руб. и 2,924,886 тыс. руб., соответственно.

## 17. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Номинальная процентная ставка	Сумма (тыс. руб.)	Номинальная процентная ставка	Сумма (тыс. руб.)
Долговые ценные бумаги муниципальных образований и субъектов Российской Федерации	6.98%-9.30%	335,890	6.98%-9.30%	368,083
Корпоративные облигации	7.40%	72,513	7.40%	73,275
<b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения</b>		<b>408,403</b>		<b>441,358</b>

Все инвестиции, удерживаемые до погашения, выбывшие в течение 2012 года, были погашены в соответствии со сроками их погашения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации и муниципальные облигации справедливой стоимостью 324,221 тыс. руб. переданы в обеспечение по сделкам РЕПО с ЦБ РФ (см. примечание 21).

## 18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и сооружения (тыс. руб.)	Мебель и оборудо- вание (тыс. руб.)	Немате- риальные активы (тыс. руб.)	Капиталь- ные вложения (тыс. руб.)	Всего (тыс. руб.)
<b>По первоначальной/ проиндексированной</b>					
31 декабря 2010 года	30,532	367,566	145	1,923	400,166
Приобретения	-	20,870	950	13,850	35,670
Перемещения	-	14,158	-	(14,158)	-
Выбытия	(833)	(39,319)	-	-	(40,152)
31 декабря 2011 года	29,699	363,275	1,095	1,615	395,684
Приобретения	-	15,625	369	17,543	33,537
Перемещения	-	18,557	-	(18,557)	-
Выбытия	-	(41,792)	-	-	(41,792)
31 декабря 2012 года	29,699	355,665	1,464	601	387,429
<b>Накопленная амортизация</b>					
31 декабря 2010 года	2,335	201,943	51	-	204,329
Начисления за год	609	66,307	21	-	66,937
Списано при выбытии	(72)	(20,104)	-	-	(20,176)
31 декабря 2011 года	2,872	248,146	72	-	251,090
Начисления за год	1,305	50,703	169	-	52,177
Списано при выбытии	(197)	(38,060)	-	-	(38,257)
31 декабря 2012 года	3,980	260,789	241	-	265,010
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>					
31 декабря 2012 года	<u>25,719</u>	<u>94,876</u>	<u>1,223</u>	<u>601</u>	<u>122,419</u>
31 декабря 2011 года	<u>26,827</u>	<u>115,129</u>	<u>1,023</u>	<u>1,615</u>	<u>144,594</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 38,652 тыс. руб. и 79,371 тыс. руб., соответственно.

## 19. ИНВЕСТИЦИИ В НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиции в недвижимость по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года представлены следующим образом

	Балансовая стоимость, тыс. руб.
31 декабря 2010 года	<u>419,216</u>
Переоценка	35,784
31 декабря 2011 года	<u>455,000</u>
Поступления	185,742
Реклассифицировано из внеоборотных активов имеющих в наличии для проодажи	91,921
Переоценка	23,384
31 декабря 2012 года	<u>756,047</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав инвестиций в недвижимость входят:

- Земельные участки площадью 116 тыс.кв.м., полученные Банком по договорам дарения от бывшего акционера в июне-декабре 2010 года. Они отражены по текущей рыночной стоимости в сумме 467,890 тыс.руб. в соответствии с отчетом независимого оценщика. Для определения справедливой стоимости независимым оценщиком был применен сравнительный подход, а также руководство Банка провело дополнительный расчет прогнозных денежных потоков от розничной реализации земельных участков.
- Здание, полученное Банком ранее в качестве отступного по ссудам в сумме 91,921 тыс. руб., а также земельные участки, полученные в качестве отступного по ссудам в 2012 году, в сумме 185,742 тыс. руб. Данные объекты отражены по справедливой стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. Для определения справедливой стоимости независимым оценщиком был применен сравнительный и доходный подходы.

## 20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Требования по комиссиям и прочая дебиторская задолженность	43,480	72,503
Требования по штрафам и пеням	26,916	15,141
Незавершенные расчеты	8,086	-
	<b>78,482</b>	<b>87,644</b>
За вычетом резерва под обесценение	(46,469)	(32,330)
	<b>32,013</b>	<b>55,314</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Внеоборотные активы имеющиеся в наличии для продажи	103,473	182,729
Предоплата и прочие дебиторы	27,091	39,531
Прочее	13,831	10,142
	<b>144,395</b>	<b>232,402</b>
За вычетом резерва под обесценение	(5,022)	(3,642)
	<b>139,373</b>	<b>228,760</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>171,386</b>	<b>284,074</b>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов представлена в Примечании 6.

В 2012 году Банк принял решение реклассифицировать здание, полученное ранее в качестве отступного в сумме 91,921 тыс. руб. из внеоборотных активов, имеющихся в наличии для продажи в состав инвестиций в недвижимость. См. Примечание 19.

## 21. ДЕПОЗИТЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты Центрально банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Сделка РЕПО с Центральным Банком	355,102	-
<b>Итого</b>	<b>355,102</b>	<b>-</b>

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО с Центральным банком переданы корпоративные, муниципальные и банковские облигации справедливой стоимостью 414,451 тыс. руб. (Примечания 14 и 17).

## 22. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Средства банков и финансовых учреждений	318,282	225,346
Корреспондентские счета других банков	494	194
<b>Итого средства банков</b>	<b>318,776</b>	<b>225,540</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства банков в сумме 94,188 тыс. руб. (42%) были предоставлены одним зарубежным банком.

## 23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.) (пересчитано)
Срочные депозиты	21,810,855	19,935,428
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	3,378,484	3,422,373
Субординированные депозиты	355,864	188,633
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>25,545,203</b>	<b>23,546,434</b>

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.) (пересчитано)
<b>Анализ по секторам:</b>		
Юридические лица, из них по секторам экономики:		
Торговля	1,623,307	2,700,668
Профессиональные услуги	1,505,124	815,773
Строительство	1,377,614	1,751,118
Услуги в сфере недвижимости	1,295,700	513,600
Производство	237,255	1,144,201
Научно-техническая деятельность	110,754	68,717
Прочие	446,996	243,603
Итого юридические лица	6,596,750	7,237,680
Физические лица	18,948,453	16,308,754
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>25,545,203</b>	<b>23,546,434</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе средств клиентов отражены субординированные депозиты, полученные от третьих лиц сроком на 10 лет под номинальную ставку 3% годовых в размере 550,000 тыс. руб. Данная ставка была признана нерыночной и Банком был проведен пересчет справедливой стоимости полученного депозита на момент привлечения по эффективной рыночной ставке 8%, по итогам которого в отчете о прибылях и убытках Банком был признан доход от дисконтирования по рыночной ставке в сумме 99,053 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в составе средств клиентов отражены субординированные депозиты, полученные от третьих лиц сроком на 10 лет под номинальную ставку 3% годовых в размере 300,000 тыс. руб. Данная ставка была признана нерыночной и Банком был проведен пересчет справедливой стоимости полученного депозита на момент привлечения по эффективной рыночной ставке 8%, по итогам которого в отчете о прибылях и убытках Банком был признан доход от дисконтирования по рыночной ставке в сумме 118,864 тыс. руб.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных депозитов производится после погашения обязательств перед всеми остальными кредиторами.

## 24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Годовая ставка купона/ процента %	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Годовая ставка купона/ Процента %	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Дисконтные векселя	0.5-11.75%	568,922	0.85%-14.53%	666,570
Процентные векселя	7-11.25%	43,487	7%-11.25%	43,417
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>		<b>612,409</b>		<b>709,987</b>

## 25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Кредиторская задолженность по операционной деятельности	97,453	19,295
Обязательства по расчетам с персоналом	23,560	23,444
Резервы по гарантиям	12,422	887
	<b>133,435</b>	<b>43,626</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	21,275	14,457
Обязательства по уплате страховых взносов в фонд страхования вкладов	18,198	14,628
Прочее	3,128	8,346
	<b>42,601</b>	<b>37,431</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>176,036</b>	<b>81,057</b>

Информация о движении резервов по гарантиям за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлена в Примечании 6.

## 26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составлял 899,957 тыс. руб.

Эмиссионный доход в общей сумме 816,650 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по РСБУ. 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.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе прочих резервов отражены земля, подаренная акционерами банку в 2010 году в размере 419,216 тыс. руб., а также финансовая поддержка акционеров, оказанная Банку в 2012 году в размере 818,000 тыс. руб.

## 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 отчете о финансовом положении.

Максимальный размер 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 года созданный резерв на потери по гарантиям и аккредитивам составил 12,422 тыс. руб. и 887 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2012 года Номинальная сумма (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года Номинальная сумма (тыс. руб.)
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,511,906	1,760,684
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	339,158	251,053
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	115,293	25,181
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<b>1,966,357</b>	<b>2,036,918</b>

**Фидуциарная деятельность** – В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента.

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве штук 415,321,728 и 154,790,421 штук, соответственно.

**Судебные иски** – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

В настоящее время розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разработало процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

**Налогообложение** – По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение 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, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

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.

**Операционная среда** – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, таких 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 России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2008 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в России; 2009 год стал годом экономического спада, но уже в 2010 году в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Кроме того, Россия столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции (согласно данным государственных статистических органов, рост потребительских цен за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, составил 6.6 % и 6.1% соответственно).

В связи с тем, что Россия производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2012 и 2011 годах были подвержены значительным колебаниям.

## 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		31 декабря 2011 года (тыс. руб.) (пересчитано)	
	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
Ссуды, предоставленные клиентам	6,479	19,619,903	800	12,664,955
- сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием с Банком	-		-	
- ключевому управленческому персоналу Банка	2,863		800	
- прочим связанным сторонам	3,616		-	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(124)	(1,534,075)	(109)	(1,181,029)
- сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием с Банком	-		-	
- ключевому управленческому персоналу Банка	(31)		(109)	
- прочим связанным сторонам	(93)		-	
Прочие активы	29	171,386	6	284,074
- сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием с Банком	29		-	
- ключевого управленческого персонала Банка	-		6	
- прочих связанных сторон	-		-	
Средства клиентов	4,497	25,545,203	1,689	23,546,434
- ключевого управленческого персонала Банка	3,743		1,573	
- сторон, находящихся под совместным контролем или влиянием с Банком	-		-	
- прочих связанных сторон	754		116	

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		31 декабря 2011 года (тыс. руб.) (пересчитано)	
	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
Прочие обязательства	6	176,037	3	81,057
- сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием с Банком	-		3	
- ключевому управленческому персоналу Банка	-		-	
-прочих связанных сторон	6		-	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,720	115,293	350	25,181
- сторонам, находящимся под совместным контролем или влиянием с Банком	-		-	
- ключевому управленческому персоналу Банка	2,250		350	
-прочим связанным сторонам	470		-	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.) (пересчитано)	
	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>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>				
Краткосрочные вознаграждения	28,813	462,620	27,430	439,337
<b>Итого</b>	<b>28,813</b>	<b>462,620</b>	<b>27,430</b>	<b>439,337</b>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (тыс. руб.) (пересчитано)	
	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
Процентные доходы	172	2,750,773	3,052	2,359,601
- стороны, находящиеся под совместным контролем или влиянием с Банком	-		3,049	
- ключевой управленческий персонал Банка	57		3	
- прочие связанные стороны	115		-	
Процентные расходы	(169)	(1,973,310)	(12)	(1,833,665)
- стороны, находящиеся под совместным контролем или влиянием с Банком			-	
- ключевой управленческий персонал Банка	(61)		(12)	
- прочие связанные стороны	(108)		-	
(Формирование)/Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(9)	(355,546)	47,402	(114,629)
- стороны, находящиеся под совместным контролем или влиянием с Банком	(19)		38,700	
- ключевой управленческий персонал Банка	10		8,702	

## 29. 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. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

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 (включая котлируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- 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.

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. вложения в долевыми ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в размере 408,403 тыс. руб. и 441,358 тыс. руб., соответственно, отражены по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость финансовых вложений, удерживаемых до погашения, определяется на основе котировок активного рынка на отчетную дату и составляет 398,028 тыс. руб. и 450,870 тыс. руб. соответственно.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банк определил места в иерархии справедливой стоимости для финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, на Уровне 1.

## 30. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банку рекомендуется 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:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации
0%	Государственные долговые обязательства в рублях
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды клиентам
100%	Предоставленные гарантии
	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия
50%	более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 2,264,548 тыс. руб. и 1,132,274 тыс. руб. соответственно, с коэффициентами 9.29 % и 4.65 % соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 1,772,155 тыс. руб. и 1,173,858 тыс. руб. соответственно, с коэффициентами 9.73% и 6.44% соответственно.

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

### 31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Структура капитала Банка представлена заемными средствами и капиталом акционеров, который включает уставный капитал, эмиссионный доход, резервы и непокрытый убыток, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Советом директоров Банка не реже 1 раза в год. В ходе этого рассмотрения Совет директоров, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Совета директоров Банк производит коррекцию структуры капитала путем рекомендации Собранию акционеров о выплате/невыплате дивидендов, принятия решения о дополнительном выпуске акций, привлечении дополнительных заемных средств.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 годом. Банк диверсифицирует источники капитала путем привлечения новых акционеров, в том числе иностранных.

### 32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- 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, Финансовым комитетом, Правлением Банка и Советом директоров 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 Департаментом кредитных операций и Департаментом риск-менеджмента. Ежедневная работа по управлению кредитными рисками по ссудам юридических и физических лиц осуществляется Департаментом кредитных операций и Департаментом риск-менеджмента. Кредитными рисками по межбанковским кредитам, финансовым инструментам управляет Департамент риск-менеджмента совместно с Департаментом операций на финансовых рынках.

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, продуктам (отраслям экономики, регионам) утверждаются Кредитным и Финансовым комитетами.

Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным и Финансовым комитетами. 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. Несущественная часть кредитования приходится на ссуды 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 и 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 неиспользованными кредитными линиями, 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 требуемым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении 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 общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<b>Максимальный размер кредитного риска (тыс. руб.)</b>	<b>Сумма зачета (тыс. руб.)</b>	<b>Чистый размер кредитного риска после зачета (тыс. руб.)</b>	<b>Обеспечение (тыс. руб.)</b>	<b>Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (тыс. руб.)</b>
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	845,846	-	845,846	-	845,846
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости					
через прибыли или убытки	1,356,858	-	1,356,858	-	1,356,858
Средства в банках	6,941,532	-	6,941,532	-	6,941,532
Ссуды, предоставленные клиентам	18,085,829	(143,077)	17,942,752	(16,312,027)	1,630,725
Инвестиции, удерживаемые до погашения	408,403	-	408,403	-	408,403
Прочие финансовые активы	78,482	-	78,482	-	78,482
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,499,484	-	1,499,484	(816,335)	683,149
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	339,158	-	339,158	-	339,158
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	115,293	-	115,293	-	115,293

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска (тыс. руб.)	Сумма зачета (тыс. руб.)	Чистый размер кредитного риска после зачета (тыс. руб.)	Обеспе- чение (тыс. руб.)	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения (тыс. руб.)
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	1,415,793	-	1,415,793	-	1,415,793
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,320,432	-	4,320,432	-	4,320,432
Средства в банках	6,708,514	-	6,708,514	-	6,708,514
Ссуды, предоставленные клиентам	11,483,926	(49,998)	11,433,928	(11,322,201)	111,727
Инвестиции, удерживаемые до погашения	441,358	-	441,358	-	441,358
Прочие финансовые активы	55,314	-	55,314	-	55,314
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,759,797	-	1,759,797	(326,644)	1,433,153
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	251,053	-	251,053	-	251,053
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	25,181	-	25,181	-	25,181

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. 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 года средства в ЦБ РФ составляли 845,846 тыс. руб. и 1,415,793 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг РФ по данным международных рейтинговых агентств в 2012 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Кредиты, предоставляемые клиентам, могут быть условно отнесены в следующие категории:

- Рейтинг I – операция стандартного качества; низкая вероятность дефолта по операции в связи со стабильным финансовым положением заемщика, имеющим денежные потоки, достаточные для удовлетворения требований по анализируемой операции;
- Рейтинг II – операция стабильного качества; средняя вероятность дефолта в связи с приемлемым качеством денежных потоков заемщика; финансовое положение заемщика и выполнение им бизнес-планов требуют более пристального мониторинга;
- Рейтинг III – операция низкого качества; высокая вероятность дефолта в связи с плохим финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения;
- Рейтинг IV – невозмещаемые кредиты, которые могут быть взысканы путем обращения в суд, предъявления требований к поручителям или реализации обеспечения, однако ожидаемые результаты данных процедур неясны.

Банк не заключает сделки с первоначальными рейтингами III и IV.

Далее представлена классификация текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

	<b>A</b> (тыс. руб.)	<b>AA</b> (тыс. руб.)	<b>BVB</b> (тыс. руб.)	<b>&lt;BVB</b> (тыс. руб.)	<b>Кредитный рейтинг не присвоен</b>	<b>31 декабря 2012 года Итого</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1,266,278	114,975			1,381,253
Средства в банках	25,133	2,208,422	350,141	184,251	4,173,585	6,941,532
Инвестиции, удерживаемые до погашения			408,403			408,403
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	32,013	32,013

В следующей таблице анализируется качество непросроченных и необесцененных ссуд, предоставленных клиентам, по вышеуказанным рейтинговым категориям на 31 декабря 2012 года.

	<b>Итого</b> (тыс. руб.)
Рейтинг I	800,000
	<b>800,000</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<b>A</b> (тыс. руб.)	<b>AA</b> (тыс. руб.)	<b>BVB</b> (тыс. руб.)	<b>&lt;BVB</b> (тыс. руб.)	<b>Кредитный рейтинг не присвоен</b>	<b>31 декабря 2011 года Итого</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,300,016	1,363,032	1,249,727	251,860	188,157	4,352,792
Средства в банках	43,261	1,385,625	129,587	1,904,274	3,245,767	6,708,514
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	187,173	254,185	-	441,358
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	55,314	55,314

В следующей таблице анализируется качество непросроченных и необесцененных ссуд, предоставленных клиентам, по вышеуказанным рейтинговым категориям на 31 декабря 2011 года.

	<b>Итого</b> (тыс. руб.)
Рейтинг I	1,315,987
	<b>1,315,987</b>

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в РФ. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

## Географическая концентрация

Юридическое управление Банка осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банк. 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:

	РФ (тыс. руб.)	Страны ОЭСР (тыс. руб.)	Страны не-ОЭСР (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	1,506,838	-	-	1,506,838
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	122,297	1,088,286	170,670	1,381,253
Средства в банках	1,562,714	5,365,132	13,686	6,941,532
Ссуды, предоставленные клиентам	18,085,829	-	-	18,085,829
Инвестиции, удерживаемые до погашения	408,403	-	-	408,403
Прочие финансовые активы	32,013	-	-	32,013
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>21,718,094</b>	<b>6,453,418</b>	<b>184,356</b>	<b>28,355,868</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Основные средства и нематериальные активы	122,419	-	-	122,419
Инвестиции в недвижимость	756,047	-	-	756,047
Требования по текущему налогу на прибыль	3,309	-	-	3,309
Прочие нефинансовые активы	139,373	-	-	139,373
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>1,021,148</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,021,148</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>22,739,242</b>	<b>6,453,418</b>	<b>184,356</b>	<b>29,377,016</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Депозиты центрального банка	355,102	-	-	355,102
Средства банков	220,654	98,099	23	318,776
Средства клиентов	25,539,253	5,950	-	25,545,203
Выпущенные долговые ценные бумаги	612,409	-	-	612,409
Прочие финансовые обязательства	133,435	-	-	133,435
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>26,860,853</b>	<b>104,049</b>	<b>23</b>	<b>26,964,925</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Прочие нефинансовые обязательства	42,601	-	-	42,601
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>42,601</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42,601</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>26,903,454</b>	<b>104,049</b>	<b>23</b>	<b>27,007,526</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>(5,142,759)</b>	<b>6,349,369</b>	<b>184,331</b>	
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(4,164,210)</b>	<b>6,349,369</b>	<b>184,331</b>	

На 31 декабря 2012 года Банк не имеет вложений в банках Греции, Испании, Италии, а также других Европейских стран, кредитный рейтинг которых существенно ухудшился в течение 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	РФ (тыс. руб.)	Страны ОЭСР (тыс. руб.)	Страны не-ОЭСР (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.) (пересчитано)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	2,280,743	-	-	2,280,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,374,334	2,869,573	108,885	4,352,792
Средства в банках	1,909,880	4,798,632	2	6,708,514
Ссуды, предоставленные клиентам	11,483,926	-	-	11,483,926
Инвестиции, удерживаемые до погашения	441,358	-	-	441,358
Прочие финансовые активы	55,314	-	-	55,314
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>17,545,555</b>	<b>7,668,205</b>	<b>108,887</b>	<b>25,322,647</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Основные средства и нематериальные активы	144,594	-	-	144,594
Инвестиции в недвижимость	455,000	-	-	455,000
Требования по текущему налогу на прибыль	5,092	-	-	5,092
Прочие нефинансовые активы	226,637	2,123	-	228,760
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>831,323</b>	<b>2,123</b>	<b>-</b>	<b>833,446</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>18,376,878</b>	<b>7,670,328</b>	<b>108,887</b>	<b>26,156,093</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства банков	60,000	165,540	-	225,540
Средства клиентов	22,980,037	566,397	-	23,546,434
Выпущенные долговые ценные бумаги	709,987	-	-	709,987
Прочие финансовые обязательства	43,626	-	-	43,626
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>23,793,650</b>	<b>731,937</b>	<b>-</b>	<b>24,525,587</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Прочие нефинансовые обязательства	37,431	-	-	37,431
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>37,431</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37,431</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>23,831,081</b>	<b>731,937</b>	<b>-</b>	<b>24,563,018</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>(6,248,095)</b>	<b>6,936,268</b>	<b>108,887</b>	
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(5,454,203)</b>	<b>6,938,391</b>	<b>108,887</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 Банка контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка 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. Финансовый комитет 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.

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности. В таблицах ниже приведены данные по ожидаемым срокам погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, на основе недисконтированных сроков, оставшихся до погашения по финансовым обязательствам согласно договорам, включая проценты, которые будут начислены по таким обязательствам, за исключением случаев, когда Банк ожидает, что движение денежных средств произойдет в другом отчетном периоде.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
Депозиты Центрального Банка	355,904					355,904
Средства банков	221,138	61,305	-	139,101	-	421,544
Средства клиентов	5,187,853	2,394,515	15,623,512	4,027,725	355,864	27,589,469
Выпущенные долговые ценные бумаги	240,421	124,727	220,973	58,515	-	644,636
Прочие финансовые обязательства	138,919	-	-	-	-	138,919
Условные обязательства и обязательства по кредитам	1,966,357	-	-	-	-	1,966,357

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
Средства банков	60,093	-	-	176,288	-	236,381
Средства клиентов	5,622,825	3,013,185	13,224,464	3,286,607	188,633	25,335,714
Выпущенные долговые ценные бумаги	52,367	373,001	305,724	10,388	-	741,480
Прочие финансовые обязательства	55,314	-	-	-	-	55,314
Условные обязательства и обязательства по кредитам	2,036,918	-	-	-	-	2,036,918

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности:

	Средне- взвешенная эффе- ктивная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен /просро- ченные	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости								
через прибыли или убытки	7.92%	-	473,484	846,699	36,675	-	-	1,356,858
Средства в банках	3.03%	1,366,555	1,372,030	808,066	1,622,421	-	-	5,169,072
Ссуды, предоставленные клиентам	14.16%	382,172	2,862,852	12,783,079	662,733	508,253	886,739	18,085,829
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.55%	-	-	101,815	306,588	-	-	408,403
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам</b>		<b>1,748,727</b>	<b>4,708,366</b>	<b>14,539,659</b>	<b>2,628,417</b>	<b>508,253</b>	<b>886,739</b>	<b>25,020,161</b>
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации		1,115,713	-	-	-	-	391,125	1,506,838
Средства в банках		1,772,461	-	-	-	-	-	1,772,461
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости								
через прибыли или убытки		-	-	-	24,395	-	-	24,395
Прочие финансовые активы		32,013	-	-	-	-	-	32,013
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>4,668,914</b>	<b>4,708,366</b>	<b>14,539,659</b>	<b>2,652,812</b>	<b>508,253</b>	<b>1,277,864</b>	<b>28,355,868</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>								
Основные средства и нематериальные активы		-	-	-	-	122,419	-	122,419
Инвестиции в недвижимость		-	-	-	756,047	-	-	756,047
Требования по текущему налогу на прибыль		3,309	-	-	-	-	-	3,309
Прочие нефинансовые активы		35,902	-	-	103,471	-	-	139,373
<b>Итого нефинансовые активы</b>		<b>39,211</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>859,518</b>	<b>122,419</b>	<b>-</b>	<b>1,021,148</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>4,708,125</b>	<b>4,708,366</b>	<b>14,539,659</b>	<b>3,512,330</b>	<b>630,672</b>	<b>1,277,864</b>	<b>29,377,016</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>								
Депозиты Центрального Банка	5.5%	355,102	-	-	-	-	-	355,102
Средства банков	5.10%	220,182	60,796	-	37,304	-	-	318,282
Средства клиентов	9.72%	2,237,910	2,356,840	14,556,967	2,899,770	355,864	-	22,407,351
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.00%	239,534	122,909	206,940	43,026	-	-	612,409
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>3,052,728</b>	<b>2,540,545</b>	<b>14,763,907</b>	<b>2,980,100</b>	<b>355,864</b>	<b>-</b>	<b>23,693,144</b>
Средства банков		494	-	-	-	-	-	494
Средства клиентов		3,137,852	-	-	-	-	-	3,137,852
Прочие финансовые обязательства		133,435	-	-	-	-	-	133,435
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>6,324,509</b>	<b>2,540,545</b>	<b>14,763,907</b>	<b>2,980,100</b>	<b>355,864</b>	<b>-</b>	<b>26,964,925</b>

	Средне- взвешенная эффе- ктивная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен /просро- ченные	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>								
Прочие нефинансовые обязательства		42,601	-	-	-	-	-	42,601
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>		<b>42,601</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42,601</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>6,367,110</b>	<b>2,540,545</b>	<b>14,763,907</b>	<b>2,980,100</b>	<b>355,864</b>	<b>-</b>	<b>27,007,526</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		(1,655,596)	2,167,821	(224,248)	(327,289)	152,389		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом		(1,655,596)	512,225	287,977	(39,312)	113,078		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		(1,304,001)	2,167,821	(224,248)	(351,684)	152,389		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(1,304,001)	863,820	639,572	287,888	440,277		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(4%)	3%	2%	1%	1%		

	Средне- взвешенная эффек- тивная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен /просро- ченные	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10.32%	4,320,432	-	-	-	-	-	4,320,432
Средства в банках	3.67%	505,306	643,922	2,306,362	-	-	-	3,455,590
Ссуды, предоставленные клиентам	16.20%	439,490	2,119,998	7,809,841	416,388	42,963	655,246	11,483,926
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.85%	-	-	89,805	351,553	-	-	441,358
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам</b>		<b>5,265,228</b>	<b>2,763,920</b>	<b>10,206,008</b>	<b>767,941</b>	<b>42,963</b>	<b>655,246</b>	<b>19,701,306</b>
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации		1,592,198	-	-	-	-	688,545	2,280,743
Средства в банках		3,252,924	-	-	-	-	-	3,252,924
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		32,360	-	-	-	-	-	32,360
Прочие финансовые активы		55,314	-	-	-	-	-	55,314
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>10,198,024</b>	<b>2,763,920</b>	<b>10,206,008</b>	<b>767,941</b>	<b>42,963</b>	<b>1,343,791</b>	<b>25,322,647</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>								
Основные средства и нематериальные активы		-	-	-	-	144,594	-	144,594
Инвестиции в недвижимость		-	-	-	455,000	-	-	455,000
Требования по текущему налогу на прибыль		5,092	-	-	-	-	-	5,092
Прочие нефинансовые активы		46,031	-	-	182,729	-	-	228,760
<b>Итого нефинансовые активы</b>		<b>51,123</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>637,729</b>	<b>144,594</b>	<b>-</b>	<b>833,446</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>10,249,147</b>	<b>2,763,920</b>	<b>10,206,008</b>	<b>1,405,670</b>	<b>187,557</b>	<b>1,343,791</b>	<b>26,156,093</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>								
Средства банков	3.77%	59,806	-	-	71,352	-	-	131,158
Средства клиентов	9.18%	2,192,183	2,968,398	12,369,106	2,405,741	188,633	-	20,124,061
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.31%	52,147	366,788	283,696	7,356	-	-	709,987
<b>Активы, по которым начисляются проценты по плавающим ставкам:</b>								
Средства банков	2.68%	-	-	-	94,188	-	-	94,188
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>2,304,136</b>	<b>3,335,186</b>	<b>12,652,802</b>	<b>2,578,637</b>	<b>188,633</b>	<b>-</b>	<b>21,059,394</b>
Средства банков		194	-	-	-	-	-	194
Средства клиентов		3,422,373	-	-	-	-	-	3,422,373
Прочие финансовые обязательства		43,626	-	-	-	-	-	43,626
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>5,770,329</b>	<b>3,335,186</b>	<b>12,652,802</b>	<b>2,578,637</b>	<b>188,633</b>	<b>-</b>	<b>24,525,587</b>

	Средне- взвешенная эффек- тивная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен /просро- ченные	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>								
Прочие нефинансовые обязательства		37,431	-	-	-	-	-	37,431
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>		<b>37,431</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37,431</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>5,807,760</b>	<b>3,335,186</b>	<b>12,652,802</b>	<b>2,578,637</b>	<b>188,633</b>	<b>-</b>	<b>24,563,018</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		4,427,695	(571,266)	(2,446,794)	(1,810,696)	(145,670)		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом		4,427,695	3,856,429	1,409,635	(401,061)	(546,731)		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		2,961,092	(571,266)	(2,446,794)	(1,810,696)	(145,670)		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		2,961,092	2,389,026	(56,968)	(1,867,664)	(2,013,334)		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		14%	12%	-	(6%)	(7%)		

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени его подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Сроки погашения по срочным депозитам, привлеченным от физических лиц, отражены на основании сроков, определенных в договорах. Однако физические лица имеют право востребовать депозиты досрочно.

Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования могут быть достаточно стабильным источником финансирования для Банка.

### **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.

Управление рыночным риском осуществляется Финансовым комитетом Банка и отдельными структурными подразделениями Банка в рамках предоставленных им полномочий.

Действующая в Банке процедура управления рыночными рисками предусматривает регламентирование и диверсификацию осуществляемых операций, резервирование и страхование рисков.

В целях ограничения рыночного риска используются соответствующие структурные (structure limits), позиционные лимиты (open position limits), лимиты предельных убытков (stop-loss limits), устанавливаемые Финансовым комитетом Банка.

Оперативное управление рыночными рисками возлагается на руководителей профильных подразделений Банка в рамках установленных лимитов и ограничений. Ответственность за проведение политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

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

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Для управления процентным риском 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 изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

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

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

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Процентная ставка 2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка 2%	Процентная ставка -2%
<b>АКТИВЫ:</b>				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(4,385)	4,785	(64,238)	69,465
Средства в банках	-	-	-	-
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>(4,385)</b>	<b>4,785</b>	<b>(64,238)</b>	<b>69,465</b>
	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Процентная ставка 2%	Процентная ставка -2%	Процентная ставка 2%	Процентная ставка -2%
<b>АКТИВЫ:</b>				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(3,508)	3,828	(51,390)	55,572
Средства в банках	-	-	-	-
<b>Чистое влияние на капитал</b>	<b>(3,508)</b>	<b>3,828</b>	<b>(51,390)</b>	<b>55,572</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 воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского 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 его соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	1,343,712	99,740	62,048	1,338	1,506,838
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	112,396	1,268,857	-	-	1,381,253
Средства в банках	1,438,911	3,823,825	1,674,445	4,351	6,941,532
Ссуды, предоставленные клиентам	17,974,389	109,123	2,317	-	18,085,829
Инвестиции, удерживаемые до погашения	408,403	-	-	-	408,403
Прочие финансовые активы	32,013	-	-	-	32,013
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>21,309,824</b>	<b>5,301,545</b>	<b>1,738,810</b>	<b>5,689</b>	<b>28,355,868</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Основные средства и нематериальные активы	122,419	-	-	-	122,419
Инвестиции в недвижимость	756,047	-	-	-	756,047
Требования по текущему налогу на прибыль	3,309	-	-	-	3,309
Прочие нефинансовые активы	139,373	-	-	-	139,373
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>1,021,148</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,021,148</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>22,330,972</b>	<b>5,301,545</b>	<b>1,738,810</b>	<b>5,689</b>	<b>29,377,016</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Депозиты Центрального банка	355,102	-	-	-	355,102
Средства банков	220,654	98,106	16	-	318,776
Средства клиентов	22,246,964	1,782,663	1,514,900	676	25,545,203
Выпущенные долговые ценные бумаги	479,358	113,343	19,708	-	612,409
Прочие финансовые обязательства	133,435	-	-	-	133,435
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>23,435,513</b>	<b>1,994,112</b>	<b>1,534,624</b>	<b>676</b>	<b>26,964,925</b>

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Прочие нефинансовые обязательства	42,601				42,601
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	42,601	-	-	-	42,601
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>23,478,114</b>	<b>1,994,112</b>	<b>1,534,624</b>	<b>676</b>	<b>27,007,526</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>					
	(1,147,142)	3,307,433	204,186	5,013	
Обязательства по сделкам спот	(3,498,707)	(6,621,249)	(349,989)	-	(10,469,944)
Требования по сделкам спот	6,955,060	3,333,855	181,029	-	10,469,944
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>3,456,353</b>	<b>(3,287,394)</b>	<b>(168,960)</b>	<b>-</b>	
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,309,211</b>	<b>20,039</b>	<b>35,226</b>	<b>5,013</b>	
	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	2,013,645	130,503	131,432	5,163	2,280,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,237,948	3,114,844	-	-	4,352,792
Средства в банках	1,791,121	1,923,479	2,992,039	1,875	6,708,514
Ссуды, предоставленные клиентам	11,304,472	170,663	8,791		11,483,926
Инвестиции, удерживаемые до погашения	441,358	-	-	-	441,358
Прочие финансовые активы	55,314	-	-	-	55,314
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>16,843,858</b>	<b>5,339,489</b>	<b>3,132,262</b>	<b>7,038</b>	<b>25,322,647</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Основные средства и нематериальные активы	144,594	-	-	-	144,594
Инвестиции в недвижимость	455,000	-	-	-	455,000
Требования по текущему налогу на прибыль	5,092	-	-	-	5,092
Прочие нефинансовые активы	228,760	-	-	-	228,760
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>833,446</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>833,446</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>17,677,304</b>	<b>5,339,489</b>	<b>3,132,262</b>	<b>7,038</b>	<b>26,156,093</b>

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Средства банков	520	136,683	60,000	28,337	<b>225,540</b>
Средства клиентов	19,493,529	2,357,104	1,694,738	1,063	<b>23,546,434</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	682,539	5,646	21,802	-	<b>709,987</b>
Прочие финансовые обязательства	42,739	-	887	-	<b>43,626</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>20,219,327</b>	<b>2,499,433</b>	<b>1,777,427</b>	<b>29,400</b>	<b>24,525,587</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Прочие нефинансовые обязательства	37,431	-	-	-	<b>37,431</b>
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>37,431</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37,431</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>20,256,758</b>	<b>2,499,433</b>	<b>1,777,427</b>	<b>29,400</b>	<b>24,563,018</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(2,579,454)</b>	<b>2,840,056</b>	<b>1,354,835</b>	<b>(22,362)</b>	
Обязательства по сделкам спот	(133)	(2,781,329)	(1,333,485)	-	<b>(4,114,947)</b>
Требования по сделкам спот	4,102,446	-	12,501	-	<b>4,114,947</b>
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>4,102,313</b>	<b>(2,781,329)</b>	<b>(1,320,984)</b>	<b>-</b>	
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,522,859</b>	<b>58,727</b>	<b>33,851</b>	<b>(22,362)</b>	

#### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 20% – 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 20% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США 20%	Руб./доллар США -20%	Руб./доллар США 20%	Руб./доллар США -20%
Влияние на прибыль до налогообложения	4,008	(4,008)	11,867	(11,867)
	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро 20%	Руб./ евро -20%	Руб./евро 20%	Руб./ евро -20%
Влияние на прибыль до налогообложения	7,045	(7,045)	6,770	(6,770)

## **Ограничения анализа чувствительности**

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями 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 предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. 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.

## **Прочие ценовые риски**

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен ценовому риску в отношении вложений в ценные бумаги. Банк приобретает ценные бумаги, в основном, в торговых целях.

Вложения в долевые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года составляли 0.0723% и 0.0749 % активов, соответственно.

Ниже представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги, классифицированные по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, на 5% чистая прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2012 и 2011 года, увеличилась/снизилась бы на 1,044 тыс. руб. и 980 тыс. руб., соответственно.

## **33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

После отчетной даты произошло изменение в структуре акционерного капитала Банка: гражданин Норвегии Ханс Йукум Хорн утратил право собственности в отношении голосующих акций компании Ратто Холдингс Лимитед (республика Кипр) в результате их продажи гражданину США Блейку Аустин Клейну.