

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

**1. ОРГАНИЗАЦИЯ**

Закрытое акционерное общество «Сберегательный и инвестиционный банк» (далее – Банк) – это коммерческий банк, зарегистрирован Банком России «30» марта 1992 года.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В 2005 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

В своем составе Банк филиалов не имеет.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2012 года составляло 162 человека (на 31 декабря 2011 года - 151).

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 620146, г. Екатеринбург, ул. Шаумяна, д.73

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

**2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

**3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

**Основные корректировки, проведенные за 2012 год:**

N п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ -	Абсолютное значение с учетом СПОД	В процентах к финансовому результату по РПБУ - отчетности

# ЗАО «Сберинвестбанк»

			отчетности		
1	2	3	4	5	6
	<b>Значение показателя по РПБУ-отчетности</b>	<b>300 272</b>	<b>X</b>	<b>17 179</b>	<b>X</b>
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Эффект наращенных доходов и расходов	1 297	0%	890	0%
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	24 933	9%	(7 018)	-36%
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(827)	0%	12 554	73%
4	Основные средства	(6 400)	-2%	1 350	8%
6	Отложенное налогообложение	3 703	1%	6 056	35%
7	Отражение пассивов по справедливой стоимости	0	0%	0	0%
8	Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	57 467	19%	0	0%
9	Другие факторы:				
	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(5 090)	-2%	(4 259)	-25%
	Отложенный налог отраженный в капитале	(16 675)	-6%	0	0%
	<b>Значение показателя по МСФО-отчетности</b>	<b>358 680</b>	<b>X</b>	<b>26 752</b>	<b>X</b>

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» – «Переклассификация финансовых активов» Банк в 2008 году переклассифицировал финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и имеющих в наличии для продажи.

Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Далее указана балансовая стоимость и справедливая стоимость за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

(в тысячах российских рублей)		Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
		2012	2011	2012	2011
<b>Реклассифицированные в категорию удерживаемые до погашения</b>					
Муниципальные облигации		499	4 508	499	4 508
Облигации банков		0	20 328	0	20 328
Корпоративные облигации		0	0	0	0
<b>Итого</b>		<b>499</b>	<b>24 836</b>	<b>499</b>	<b>24 836</b>
<b>РВП</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого с учетом РВП</b>		<b>499</b>	<b>24 836</b>	<b>499</b>	<b>24 836</b>

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженных в составе прибыли или убытка и непосредственно в составе собственных средств до даты переклассификации, прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:

# ЗАО «Сберинвестбанк»

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доходы/ (Расходы) отраженные после реклассификации		Доходы/(Расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы	
	2012	2011	2012	2011
<b>Реклассифицированные в категорию удерживаемые до погашения</b>				
Муниципальные облигации	0	0	112	(106)
Облигации банков	0	0	0	(774)
Корпоративные облигации	0	0	0	0
РВП	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>112</b>	<b>(880)</b>
<b>в т.ч. переоценка</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>112</b>	<b>(880)</b>
<b>РВП</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В 2008 году банк переклассифицировал следующие финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предназначенных для торговли, и имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Предназначенные для торговли	Имеющиеся в наличии для продажи	Потоки денежных средств ожидаемые к возмещению	Эффективная процентная ставка
<b>Реклассифицированные в категорию удерживаемые до погашения</b>				
Муниципальные облигации, том числе:	4 508	0	4 767	9,6 %
Облигации банков	20 328	0	22 344	12,3 %
		0		
<b>Итого</b>	<b>24 836</b>		<b>27 111</b>	

В 2012 и 2011 годах банк не производил переклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предназначенных для торговли, и имеющихся в наличии для продажи.

## Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2011 года, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

#### **Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО.**

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS)

28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты,

с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает

возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не

изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

## ЗАО «Сберинвестбанк»

- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

### Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Там, где это необходимо, в частности при выявлении технических ошибок, сравнительные данные были скорректированы ретроспективно за два предыдущих года для повышения сопоставимости данных о финансовом положении Банка. По нашему мнению, такие изменения привели к тому, что в финансовой отчетности опубликована более надежная и уместная информация.

Влияние технических ошибок оказало следующее влияние на сравнительные данные (тыс. руб.):

	До пересчета	Влияние применения новых стандартов	Влияние технических ошибок	После пересчета
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>активы:</b>				
Основные средства	55 861	0	(13 236)	42 625
Нематериальные активы	960	0	(928)	32
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2 575 330</b>	<b>0</b>	<b>(14 164)</b>	<b>2 561 166</b>
Отложенное налоговое обязательство	21 111	0	(788)	20 323
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 224 848</b>	<b>0</b>	<b>(788)</b>	<b>2 224 060</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>		0		
Фонд переоценки основных средств	24 762	0	(847)	23 915
Фонд переоценки недвижимости ЗПИФ (доля в прибыли ассоц организ)	0	0	56 037	56 037
Нераспределенная прибыль	77 777	0	(68 566)	9 211
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>350 482</b>	<b>0</b>	<b>(13 376)</b>	<b>337 106</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>2 575 330</b>	<b>0</b>	<b>(14 164)</b>	<b>2 561 166</b>
<b>Отчет о совокупном доходе</b>				
Операционные расходы	(114 753)	0	(2 879)	(117 632)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>21 188</b>	<b>0</b>	<b>6 213</b>	<b>27 401</b>
Налог на прибыль	(7 345)	0	(1 243)	(8 588)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>	<b>13 843</b>	<b>0</b>	<b>4 970</b>	<b>18 813</b>
<b>Итого совокупной прибыли за период</b>	<b>8 781</b>	<b>0</b>	<b>(2 303)</b>	<b>6 478</b>

#### 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

**Основные принципы бухгалтерского учета** – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**Валюта отчетности**-Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Примечание 11).

**Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток** - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль



или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** – Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевого инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость

определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

**Инвестиции в ассоциированные организации** – ассоциированная организация, в том числе неакционерное предприятие, такое, как партнерство, на деятельность которого инвестор оказывает значительное влияние и которое не является ни дочерним предприятием, ни долей в совместной деятельности. Наличие существенного влияния признается, если у банка есть возможность участия в принятии решений по финансовой или операционной политике компании при отсутствии возможности контролировать такую политику (единолично или совместно). Данное положение обеспечивается наличием у банка (прямо или косвенно) не менее 20% голосов, но не более 50%. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия. В соответствии с этим методом доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода отчета о совокупных доходах Группы.

Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной организации. Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированной организацией, равняется или превышает ее долю в ассоциированной организации, Банк отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Банк утрачивает значительное влияние на ассоциированную организацию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую ассоциированную организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива.

Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированную организацию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается по статьям "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

Нереализованные доходы по операциям между Банком и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Банка в ассоциированных организациях. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, учетная политика ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка. Инвестиции в ассоциированные организации отражаются по статье "Инвестиции в ассоциированные организации" отчета о финансовом положении.

***Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»***

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их

балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

***Кредиты и дебиторская задолженность*** - Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по

справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

**Прочие обязательства кредитного характера** - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

**Векселя приобретенные** - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

**Основные средства**-Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью понимается стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной стоимости российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива

превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

С 31 декабря 2010 здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости (ранее применялась модель по первоначальной стоимости), являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Накопленная на дату переоценки амортизация здания вычитается из валовой балансовой стоимости актива, а нетто-величина пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

**Амортизация** - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

**Нематериальные активы** К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с не определенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с не определенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности а) принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации:

Нематериальные активы	10-100 %
-----------------------	----------

Нормы амортизации берутся исходя из срока полезного использования нематериального актива.

**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, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

**Средства банков и клиентов.** Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам

выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

**Заемные средства** - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

**Уставный капитал** - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

**Дивиденды** – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

**Налог на прибыль** - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

**Отражение доходов и расходов** - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Переоценка иностранной валюты** - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными активами, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете



## ЗАО «Сберинвестбанк»

совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам.

**Обменный курс** – При составлении финансовой отчетности Банк использовал следующий обменный курс:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Рубль/доллар США	30,3727	32,1961
Рубль/евро	40,2286	41,6714

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

**Производные финансовые инструменты** включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

**Резервы** – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

**Отчисления в фонды социального назначения** – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

**Активы, находящиеся на ответственном хранении** – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

**Взаимозачеты** - Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

**Оценочные обязательства**-Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

**Операции со связанными сторонами**-Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму

**Отчетность по сегментам**-Банк не представляет информацию по сегментам, так как не является компанией, чьи долевые и долговые ценные бумаги свободно обращаются на открытых рынках ценных бумаг.

**Политика управления рисками** - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

**Кредитный риск**—вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

**Валютный риск** – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

**Риск ликвидности** – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

**Риск процентной ставки** – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

**Прочий ценовой риск** – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

## ЗАО «Сберинвестбанк»

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

### 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	232439	183 785
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	1220	1 833
Проценты от вложений в ценные бумаги (в т.ч. векселя)	67916	66 888
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>301 575</b>	<b>252 506</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(39 010)	(33 145)
Проценты по депозитам банков	(9 632)	(12 255)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(259)	(475)
Проценты по срочным вкладам физических лиц	(151 301)	(88 329)
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(200 202)</b>	<b>(134 204)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>101 373</b>	<b>118 302</b>

### 6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО КРЕДИТАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(61 409)	(18 007)
Резервы по дебиторской задолженности	0	0
<b>Всего изменений по резервам на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности</b>	<b>(61 409)</b>	<b>(18 007)</b>

### 7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
<b>Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли</b>	<b>(988)</b>	<b>(3 836)</b>
Облигации банков	(442)	(2 002)
Корпоративные облигации	(546)	(119)
Акции банков	0	(938)
Корпоративные акции	0	(777)
<b>Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>(1 151)</b>	<b>(4 174)</b>
Муниципальные облигации	0	378
Облигации банков	(826)	(683)
Корпоративные облигации	(325)	(3 805)
Акции банков	0	(64)
<b>Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми до</b>	<b>722</b>	<b>0</b>

# ЗАО «Сберинвестбанк»

<b>погашения</b>		
Облигации банков	722	0
Корпоративные облигации	0	0
<b>Чистый доход по операциям ассоциированных организаций</b>	<b>20 826</b>	<b>1 944</b>
Вложения в ЗПИФ	20 826	1 944

## 8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<b>Комиссионные доходы</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	5 649	4 578
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	49 192	32 439
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	3 639	703
От погашения и реализации приобретенных прав требования	768	782
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	13	8
От оказания консультационных и информационных услуг	167	43
За проведение операций с валютными ценностями	31	6
По другим операциям	13 380	5 409
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>72 839</b>	<b>43 968</b>
За проведение операций с валютными ценностями	(1 943)	(393)
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2 226)	(1 877)
За полученные гарантии и поручительства	(10)	(9)
По другим операциям	(1 832)	(2 675)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(6 011)</b>	<b>(4 954)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>66 828</b>	<b>39 014</b>

## 9. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<i>(в тысячах рублей)</i>		
<b>ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	1 168	788
Дивиденды полученные	447	233
Прочие доходы	1 464	159
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>3 079</b>	<b>1 180</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>		
Затраты на содержание персонала	(67 941)	(62 309)
Налоги, кроме налога на прибыль	(1 526)	(1 210)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(4 535)	(3 670)
Расходы на аренду	(20 644)	(16 771)
Амортизационные отчисления ОС	(3 282)	(4 737)
Амортизационные отчисления НМА	(925)	(2 771)
Расходы на рекламу и маркетинг	(3 316)	(3 965)
Расходы на обеспечение безопасности	(1 366)	(1 350)
Расходы на услуги связи	(3 058)	(3 465)
Транспортные и командировочные расходы	(7)	(129)
Плата за профессиональные услуги	(494)	(405)
От списания недостач денежной наличности	(2 730)	(4 033)
Страхование	(1 393)	(2 544)

## ЗАО «Сберинвестбанк»

Прочие	(12 976)	(10 273)
<b>ИТОГО</b>	<b>(124 193)</b>	<b>(117 632)</b>
<b>ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД</b>	<b>(121 114)</b>	<b>(116 452)</b>

Затраты на содержание персонала включали в себя:

	2012	2011
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Расходы на зарплату и премии	(52 218)	(47 063)
Расходы по единому социальному налогу	(15 613)	(15 098)
Прочие выплаты персоналу	(110)	(148)
<b>Всего затраты на персонал</b>	<b>(67 941)</b>	<b>(62 309)</b>

## 10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 818	4 255
Изменения отложенного налогообложения связанные:	(7 351)	3 067
- с возникновением и списанием временных разниц	(6 056)	4 333
за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	(1 295)	(1 266)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>762</b>	<b>8 588</b>

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

<i>(в тысячах рублей)</i>	27 514	27 401
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	5 503	5 480
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)		
Постоянные разницы:	(3 447)	4 908
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу		
расходы, не уменьшающие налоговую базу		
доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(1 294)	(1 800)
прочие невременные разницы		
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>762</b>	<b>8 588</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

## ЗАО «Сберинвестбанк»

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2011 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

	<b>2012</b>	<b>Изменение 2012-2011</b>	<b>2011</b>
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	6 360	(1 820)	8 180
Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости	(10)	1 331	(1 341)
Амортизация основных средств	(6 684)	(7 723)	1 039
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 822	1 822	
Списание на расходы будущих выплат, уменьшающих НОБ	(5 444)	99	(5 543)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(3 956)</b>	<b>(6 291)</b>	<b>2 335</b>
Наращенные процентные доходы	113	2 717	(2 604)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(25)	25
Прочее	140	(2 457)	2 597
Отражение доли в прибыли (убытке) ассоциированной организации		-	
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>253</b>	<b>235</b>	<b>18</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(3 703)</b>	<b>(6 056)</b>	<b>2 353</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива), учитываемая в ОПУ</b>	<b>(3 703)</b>	<b>(6 056)</b>	<b>2 353</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале</b>	<b>16 675</b>	<b>(1 295)</b>	<b>17 970</b>
<b>ВСЕГО в том числе:</b>	<b>12 972</b>	<b>(7 351)</b>	<b>20 323</b>

Отложенное налоговое обязательство в сумме 5 979тыс. руб. (2011 г.: 5 979 тысяч рублей) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой зданий Банка. См. примечание 19. Изменений в отчете о совокупной прибыли нет.

Отложенное налоговое требование в сумме 895тысяч рублей (2011 г.: 2 018 тысяч рублей) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. См. примечание 16. Изменения в отчете о совокупной прибыли составили (1 123)тыс. руб.. (2011 г. – 1 266 тыс. руб.)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 11 591тысяч рублей (2011 г.: 14 009 тысяч рублей) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой ПИФов. См. примечание 15. Изменения в отчете о совокупной прибыли составили (1 123)тыс. руб.. (2011 г. – 1 266 тыс. руб.)

## 11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2012 г составляют 407 280 тыс. руб.

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма 29 347 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года сумма 20 702 тыс. руб.) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ.

В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

## ЗАО «Сберинвестбанк»

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Наличные средства	193 125	89 336
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	180 454	112 969
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	1 899	1 142
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	31 802	26 460
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>407 280</b>	<b>229 907</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел счета типа «Ностро» в 21 российском банке (на 31 декабря 2011 года – 20).

## 12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>121 938</b>	<b>107 450</b>
Облигации банков	89 973	72 025
Корпоративные облигации	31 965	35 425
Акции банков	0	0
Корпоративные акции	0	0
<b>Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Данная категория финансовых активов представлена в портфеле Банка облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, номиналом в валюте РФ и свободно обращающимися на процентном рынке. Эмитентами указанных финансовых активов являются кредитные организации, крупные российские корпорации и российские компании среднего бизнеса (в частности: ОАО "МДМ Банк", ОАО "Россельхозбанк", ОАО "АИКБ "Татфондбанк", КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО), ОАО "НЛМК", ОАО "ГМК "Норильский никель").

Справедливая стоимость облигаций определяется на основе рыночных котировок ОАО ММВБ-РТС.

Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 2013 до 2015 года, купонный доход от 7,00 до 11,25%% годовых, в зависимости от выпуска.

Эмитенты облигаций и акций в портфеле Банка имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте по международной шкале (рейтинг по международной шкале) как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже "В-" по классификации рейтинговых агентств "Standard&Poor's" или "FitchRatings" либо "Ba3" по классификации рейтингового агентства "Moody'sInvestorsService".

Финансовые активы данной категории отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.



## ЗАО «Сберинвестбанк»

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- российские государственные	0	0
- других российских муниципальных структур	0	0
- кредитных организаций	89 973	72 025
- крупных российских корпораций	31 965	35 425
- компаний среднего бизнеса	0	0
- малых компаний	0	0
<b>Итого текущих сумм</b>	<b>121 938</b>	<b>107 450</b>
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
<b>Итого просроченных сумм</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>121 938</b>	<b>107 450</b>

Облигации банков и корпоративные облигации выступают в качестве обеспечения по Генеральному кредитному договору №174318 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг от 26 февраля 2007 г.

На 31 декабря 2012 года финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обеспечение не передавались. Задолженность перед Банком России на 31 декабря 2012 г. отсутствует.

### 13. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Корреспондентские счета в других банках</b>	<b>50</b>	<b>50</b>
- в банках РФ	50	50
- в банках-нерезидентах	0	0
<b>Кредиты и депозиты</b>	<b>181 795</b>	<b>1 771</b>
- в банках РФ	180 125	0
- в банках - нерезидентах	1 670	1 771
<b>Векселя банков</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
<b>Итого средств банков, предоставленных банкам</b>	<b>181 845</b>	<b>1 821</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по классам (видам) кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Резервы на возможные потери по ссудам:</b>		
<b>На начало периода</b>	<b>0</b>	<b>42</b>
Создание (восстановление) резерва за период, в том числе:	0	(42)
- Корреспондентские счета в других банках	0	(42)
- Кредиты и депозиты	0	0

### ЗАО «Сберинвестбанк»

-Векселя банков	0	0
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
<b>На конец периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав статьи «Средства в других банках» включен гарантийный депозит для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в банке – нерезиденте (VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG) в Германии на сумму 1 670 тыс. руб. На корреспондентском счете в банке-резиденте на 31 декабря 2012 года банком поддерживается неснижаемый остаток в размере 50 тыс. руб. Кроме того, в состав данной статьи включены межбанковские кредиты, предоставленные банкам-резидентам Российской Федерации, амортизированная стоимость которых на отчетную дату составила 180 125 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства в других банках представлены следующими инструментами: неснижаемый остаток на корреспондентском счете в банке-резиденте Российской Федерации в сумме 50 тыс. руб. и гарантийный депозит для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в банке – нерезиденте (VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG) в Германии на сумму 1 771 тыс. руб.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	180 175	50
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	1 670	1 771
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>181 845</b>	<b>1 821</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>181 845</b>	<b>1 821</b>

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	181 845	1 821
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
<b>Итого</b>	<b>181 845</b>	<b>1 821</b>

## ЗАО «Сберинвестбанк»

Кредиты, которые были просрочены, но не имели признаков обесценения по состоянию на 31.12.2012 и 31.12.2011 отсутствовали.

Кредиты банкам, выданные Банком, не имели обеспечения.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

Активов, полученных Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, не имелось.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 181 845 тыс. руб. (2011 г.: 1 821 тыс. руб.).

### 14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Кредиты коммерческим организациям	1 321 841	1 076 838
Кредиты некоммерческим организациям	100 812	120 713
Кредиты индивидуальным предпринимателям	60 829	110 277
Кредиты физическим лицам	260 973	252 800
Дебиторская задолженность	3 750	3 750
<b>Всего кредитный портфель</b>	<b>1 748 205</b>	<b>1 564 378</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(128 476)	(67 067)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 619 729</b>	<b>1 497 311</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в городе Екатеринбурге и Свердловской области (на 31 декабря 2011 года – ситуация аналогична).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе кредитов и дебиторской задолженности отсутствуют сделки по предоставлению прочих средств (РЕПО). (На 31 декабря 2011 года в состав кредитов и дебиторской задолженности классифицирована сделка РЕПО на сумму 70 000 тыс. руб., превышающая 10% собственных средств (капитала) Банка, амортизированная стоимость которой - 87 951 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года 49,1% от общей величины кредитов и дебиторской задолженности, предоставленной физическим лицам, составляют кредиты, выданные под залог имущества, являющегося предметом ипотеки (на 31 декабря 2011 года 45,4%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, объем необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 39 750 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 39 653 тыс. руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011г.</b>
Торговля	639 732	525 219
Производство	311 409	262 071
Потребительские кредиты	260 973	252 800
Транспорт	146 896	116 005
Строительство	116 026	51 904
Финансы	107 925	127 502
Операции с недвижимостью	106 682	168 552
Услуги	52 620	3 205
Сельское хозяйство	2 092	0

# ЗАО «Сберинвестбанк»

Образование	0	50 691
Прочие	3 850	6 429
<b>Всего кредитный портфель</b>	<b>1 748 205</b>	<b>1 564 378</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(128 476)	(67 067)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 619 729</b>	<b>1 497 311</b>

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам операций:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Дебиторская задолженность по арендной плате	0	0
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0	0
Требования по комиссиям	0	0
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
Расчеты с валютными биржами	0	0
Расчеты по брокерским договорам	0	0
Дебиторская задолженность по договору уступки прав требования	3 750	3 750
За вычетом резерва под обесценение	(3 750)	(3 750)
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по классам (видам) кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим государ- ствам	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- имателям	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторская зadolжен- ность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года</b>	<b>50 529</b>	<b>883</b>	<b>1 060</b>	<b>10 845</b>	<b>3 750</b>	<b>67 067</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	56 393	891	2 501	1 624	0	61 409
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года</b>	<b>106 922</b>	<b>1 774</b>	<b>3 561</b>	<b>12 469</b>	<b>3 750</b>	<b>128 476</b>

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату 31 декабря 2012 года составила 7,3%. Эффективная ставка резерва по

### ЗАО «Сберинвестбанк»

потребительским ссудам составила 4,8%. Данный факт свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля банка.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по классам (видам) кредитного портфеля в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим ор- ганизациям	Кредиты неком- мерчес-ким организациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателя м	Кредиты физичес-ким лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года</b>	<b>38 205</b>	<b>810</b>	<b>614</b>	<b>9 389</b>	<b>0</b>	<b>49 018</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	12 324	73	446	1 456	3 750	18 049
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года</b>	<b>50 529</b>	<b>883</b>	<b>1 060</b>	<b>10 845</b>	<b>3 750</b>	<b>67 067</b>

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату 31 декабря 2011 года составила 4,0% Эффективная ставка резерва по потребительским ссудам составила 4,3%. Данный факт свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля банка.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерче- ским организа- циям	Кредит ы некомм- ерчески м организа- циям	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Кредит ы физичес- ким лицам	Дебиторс- кая задолжен- ность	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>						
Кредиты коммерческим организациям	144 201	0	0	0	0	<b>144 201</b>

**ЗАО «Сберинвестбанк»**

Кредиты некоммерческим организациям	0	37 626	0	0	0	37 626
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	5745	0	0	5 745
Кредиты физическим лицам	0	0	0	112 607	0	112 607
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>144 201</b>	<b>37 626</b>	<b>5 745</b>	<b>112 607</b>	<b>0</b>	<b>300 179</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	1 122 212	63 186	52 044	53 084	3 750	1 294 276
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	2 020	0	2 020
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	4 495	0	3 040	2 308	0	9 843
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	13 632	0	0	604	0	14 236
- с задержкой платежа свыше 360 дней	37 301	0	0	6 951	0	44 252
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>1 177 640</b>	<b>63 186</b>	<b>55 084</b>	<b>64 967</b>	<b>3 750</b>	<b>1 364 627</b>
<i>Портфели однородных ссуд</i>						
- без задержки платежа	0	0	0	79 009	0	79 009
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	3 151	0	3 151
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	1 239	0	1 239
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
<b>Итого портфели однородных ссуд (общая сумма)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>83 399</b>	<b>0</b>	<b>83 399</b>
<i>Портфели однородных требований</i>						

**ЗАО «Сберинвестбанк»**

- без задержки платежа	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
<b>Итого портфели однородных требований (общая сумма)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 321 841</b>	<b>100 812</b>	<b>60 829</b>	<b>260 973</b>	<b>3 750</b>	<b>1 748 205</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(106 922)</b>	<b>(1 774)</b>	<b>(3 561)</b>	<b>(12 469)</b>	<b>(3 750)</b>	<b>(128 476)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 214 919</b>	<b>99 038</b>	<b>57 268</b>	<b>248 504</b>	<b>0</b>	<b>1 619 729</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Кредиты коммерче- ским организа- циям</b>	<b>Кредит ы некомм ерчески м организа- циям</b>	<b>Кредиты индивиду альным предприн имателям</b>	<b>Кредит ы физичес ким лицам</b>	<b>Дебиторс кая задолжен ность</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие и необесцененные</i>						
Кредиты коммерческим организациям	179 880	0	0	0	0	<b>179 880</b>
Кредиты некоммерческим организациям	0	58 534	0	0	0	<b>58 534</b>
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	4 300	0	0	<b>4 300</b>
Кредиты физическим лицам	0	0	0	148 350	0	<b>148 350</b>
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>179 880</b>	<b>58 534</b>	<b>4 300</b>	<b>148 350</b>	<b>0</b>	<b>391 064</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	<b>0</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	<b>0</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	<b>0</b>

**ЗАО «Сберинвестбанк»**

- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	860 025	62 179	105 977	54 851	3 750	<b>1 086 782</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	4 451	0	0	0	0	<b>4 451</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	32 482	0	0	7 835	0	<b>40 317</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>896 958</b>	<b>62 179</b>	<b>105 977</b>	<b>62 686</b>	<b>3 750</b>	<b>1 131 550</b>
<i>Портфели однородных ссуд</i>						
- без задержки платежа	0	0	0	39 245	0	<b>39 245</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	554	0	<b>554</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	1 965	0	<b>1 965</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
<b>Итого портфели однородных ссуд (общая сумма)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>41 764</b>	<b>0</b>	<b>41 764</b>
<i>Портфели однородных требований</i>						
- без задержки платежа	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
<b>Итого портфели однородных требований (общая сумма)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета</b>	<b>1 076 838</b>	<b>120 713</b>	<b>110 277</b>	<b>252 800</b>	<b>3 750</b>	<b>1 564 378</b>



# ЗАО «Сберинвестбанк»

резерва						
За вычетом резерва под обесценение	(50 529)	(883)	(1 060)	(10 845)	(3 750)	(67 067)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 026 309	119 830	109 217	241 955	0	1 497 311

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	300 179	391 064
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
<b>Итого</b>	<b>300 179</b>	<b>391 064</b>

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011г.
Физические лица	64 967	62 686
Юридические лица	1 295 910	1 065 114
Дебиторская задолженность	3 750	3 750
<b>Итого</b>	<b>1 364 627</b>	<b>1 131 550</b>

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, оборудования, ценных бумаг, товаров в обороте, транспортных средств и пр.) и поручительствами физических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.
<b>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</b>		
Основные средства	2 227	54 280
Долговые ценные бумаги	25 000	0
Недвижимость	114 199	127 436

**ЗАО «Сберинвестбанк»**

Товар в обороте	5 404	3 328
Автотранспорт	68 067	69 717
Поручительства	0	0
Залог прав требования	5 130	6 445
<b><i>По кредитам непросроченным и с признаками обесценения</i></b>		
Основные средства	220 896	137 482
Долевые ценные бумаги	13 424	14 485
Недвижимость	543 220	309 846
Товар в обороте	86 944	35 615
Автотранспорт	175 403	138 127
Поручительства	0	0
Залог прав требования	16 777	0
Прочие	943	10 505
<b><i>По кредитам просроченным и с признаками обесценения</i></b>		
Основные средства	4 510	145
Недвижимость	45 762	37 540
Товар в обороте	790	920
Автотранспорт	6 804	3 539
Поручительства	0	0
Залог прав требования	0	0
Прочие	558	0
<b><i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i></b>		
<b><i>По обесцененным кредитам</i></b>	0	0
Основные средства	0	0
Долевые ценные бумаги	0	0
Недвижимость	0	0
Товар в обороте	0	0
Поручительства	0	0
Прочие	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 336 058</b>	<b>949 410</b>

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам приведена без учета избыточного обеспечения и не превышает амортизированную стоимость обеспечиваемого кредита.

Справедливая стоимость обеспечения кредитов, выданных юридическим лицам, с амортизированной стоимостью на 31 декабря 2012 года 1 209 069 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 875 395 тыс. руб.) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав ипотечных кредитов включены кредиты, амортизированная стоимость которых составила 128 116 тыс. руб. (2011 год – 99 715 тыс. руб.), имеющие обеспечение объектами недвижимости справедливой стоимостью 186 017 тыс. руб. (2011 год – 151 158 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года (на 31 декабря 2011 года – аналогично).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав кредитов на покупку автомобилей включены кредиты, амортизированная стоимость которых составила 11 472 тыс. руб. (2011 год – 16 103 тыс.

## ЗАО «Сберинвестбанк»

руб.), имеющие обеспечение соответствующими транспортными средствами справедливой стоимостью 18 772 тыс. руб. (2011 год – 23 039 тыс. руб.). Справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года (на 31 декабря 2011 года – аналогично).

При определении величины отчислений в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности банк не принимал во внимание справедливую стоимость имеющегося обеспечения. Принятие обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности не означает приобретение контроля над полученным залогом, следовательно, нельзя сделать вывод о возможности реализации активов, полученных в качестве обеспечения, в максимально короткие сроки.

Пролонгированные кредиты, которые иначе были бы просроченными либо имели бы признаки обесценения, по состоянию на 31 декабря 2012 года отсутствуют (на 31 декабря 2011 года – аналогично).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

На 31 декабря 2012 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 619 729 тыс. руб. (2011 г. - 1 497 311 тыс. руб.)

### 15. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Вложения в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью	0	0
Вложения в паи закрытых паевых инвестиционных фондов	150 185	126 834
<b>Итого вложений в доли</b>	<b>150 185</b>	<b>126 834</b>
за вычетом резерва	0	0
<b>Итого</b>	<b>150 185</b>	<b>126 834</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>к-во (банк), шт</b>	<b>к-во паев, составляющих ЗПИФ всего, шт</b>	<b>СЧА за 1 шт</b>	<b>Итого вложения в ЗПИФ, тыс. руб.</b>
ЗПИФ "АВС-Недвижимость"	4550	17800	18599,09	84 625
ЗПИФ "Земельный капитал"	801	2500	81847,27	65 560
<b>Итого вложений</b>				<b>150 185</b>

В соответствие с методом долевого участия инвестиции в ассоциированную организацию первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия. В соответствие с этим методом доля Банка в ассоциированных организациях после приобретения отражается по операциям купли продажи паев в отчете в прибылях и убытках, а переоценка паев в части недвижимости на капитал.

## ЗАО «Сберинвестбанк»

Доля участия в фонде определяется как отношение количества паев, принадлежащее банку к общему количеству паев фонда «АВС-Недвижимость»: за 31 декабря 2012г.  $4\,550 / 17\,800 * 100 = 25,56\%$  (за 31 декабря 2011г.  $6\,000 / 17\,800 * 100 = 33,71\%$ )

ЗПИФ «Земельный капитал» за 31 декабря 2012г.:  $801/2500*100 = 32,04$  (за 31 декабря 2011г. вложения отсутствовали).

Далее представлена информация по состоянию за 31 декабря 2012 года о долях участия Банка в ее основных ассоциированных организациях и обобщенная информация об их финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств, стоимость чистых активов:

тыс. руб.

Название	Итого активов	Итого обязательств	Стоимость чистых активов	Доля участия, % регистрации	Страна
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «АВС Недвижимость»	350 018	18 954	331 064	25,56	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Земельный капитал»	214 880	10 262	204 618	32,04	Россия

Далее представлена информация по состоянию за 31 декабря 2011 года о долях участия Банка в ее основных ассоциированных организациях и обобщенная информация об их финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств, стоимость чистых активов:

тыс. руб.

Название	Итого активов	Итого обязательств	Стоимость чистых активов	Доля участия, % регистрации	Страна
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «АВС Недвижимость»	428 640	52 391	376 249	33,71	Россия

Резерв на возможные потери по инвестициям:	2012	2011
На начало периода	0	0
Формирование резерва за период	0	0
На конец периода	0	0

Формирование ЗПИФ закончено 10 июня 2008 г. Дата окончания срока действия договора доверительного управления фондом – 19 марта 2023 года. Срок действия договора доверительного управления фондом может быть продлен.

Структура активов инвестиционного фонда, относящегося к категории фондов недвижимости, формируются в соответствии с требованиями нормативных документов ФСФР. По состоянию на отчетную дату структура активов ЗПИФ является однородной, состоящей на 93,4% (на 31 декабря 2011- 99,09 %) из объектов недвижимости.

Формирование ЗПИФ «Земельный капитал» закончено 02 марта 2010 г. Дата окончания срока действия договора доверительного управления фондом – 31 января 2024 года. Срок действия договора доверительного управления фондом может быть продлен.

Структура активов инвестиционного фонда, относящегося к категории фондов недвижимости, формируется в соответствии с требованиями нормативных документов ФСФР. По состоянию на отчетную дату структура активов ЗПИФ «Земельный капитал» является однородной, состоящей на 100% (на 31 декабря 2011- 99,69 %) из объектов недвижимости.

Закрытые паевые инвестиционные фонды недвижимости — один из наиболее динамично развивающихся сегментов российской паевой индустрии.

ЗПИФН — это наиболее эффективный, защищенный и прозрачный механизм инвестиций в недвижимость. Механизм закрытого фонда недвижимости позволяет оптимизировать налоговую нагрузку, привлечь дополнительное финансирование, упрощает процедуры передачи прав собственности на недвижимость, позволяет защититься от недружественного поглощения. В текущем году Банк не имеет намерения реализовывать данный финансовый инструмент.

## 16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>779 055</b>	<b>490 245</b>
Облигации федерального займа	0	0
Муниципальные облигации	12 162	0
Облигации банков	538 730	272 528
Корпоративные облигации	214 953	205 123
Корпоративные акции	4 329	5 142
Акции банков	9 673	8 244
Векселя	0	0
За вычетом резерва	(792)	(792)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Данная категория включает облигации и акции, составляющие портфель имеющиеся в наличии для продажи, отражаемые в учете по справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Справедливая стоимость акций и облигаций определяется на основе рыночных котировок ОАО ММВБ-РТС.

Облигации банков и корпоративные облигации продаются с дисконтом к номиналу и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом от 7,15% до 13,75% и доходностью к погашению от 7,11% до 14,21% в зависимости от выпуска облигаций. Эмитентами облигаций являются крупные российские банки, корпорации топливной, энергетической, металлургической, машиностроительной промышленности и связи.

Эмитенты облигаций в портфеле Банка имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте по международной шкале (рейтинг по международной шкале) как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже "B-" по классификации рейтинговых агентств "Standard&Poor's" или "FitchRatings" либо "B3" по классификации рейтингового агентства "Moody'sInvestorsService", кроме корпоративных облигаций ОАО «ТГК-9», ОАО «НК «Альянс», ООО "МГ групп".

Ниже приводится анализ *долговых ценных бумаг* по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- российские государственные	0	0
- других российских муниципальных структур	12 162	0
- крупных российских корпораций	214 161	204 331
- малых компаний	0	0
- банков	538 730	272 528
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>765 053</b>	<b>476 859</b>

## ЗАО «Сберинвестбанк»

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	792
- с задержкой платежа свыше 360 дней	792	0
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>792</b>	<b>792</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(792)</b>	<b>(792)</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>765 053</b>	<b>476 859</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ценных бумаг, является их просроченный статус.

Анализ *долевых ценных бумаг* по кредитному качеству не осуществлялся из-за отсутствия сроков у данных финансовых инструментов.

На отчетную дату в портфеле банка в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи находятся корпоративные облигации ООО «МГ Групп» (№4-03-306074-R) не погашенные эмитентом в срок. Процентный доход по ним не начисляется.

<b>Резерв на возможные потери по финансовым активам:</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>На начало периода</b>	<b>792</b>	<b>0</b>
Формирование (восстановление) резерва за период	0	792
<b>На конец периода</b>	<b>792</b>	<b>792</b>

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи выступают в качестве обеспечения по Генеральному кредитному договору №174318 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг от 26 февраля 2007 г. Задолженность перед Банком России на 31 декабря 2012г. составляла 140000 тыс. руб.( на 31 декабря 2011г.-126 386 тыс. руб.)

Справедливая стоимость переданных в обеспечение ценных бумаг на 31 декабря 2012 года составила 181384 тысячи рублей(на 31 декабря 2011 года -157 502 тыс. руб.).

### 17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>		
Облигации федерального займа		0
Муниципальные облигации	499	4 508
Облигации банков	0	20 328
Корпоративные облигации	8 902	9 173
Векселя	0	0

# ЗАО «Сберинвестбанк»

Прочиедолговыеценныебумаги	0	0
Завычетомрезерва	(8 902)	(9 173)
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>499</b>	<b>24 836</b>
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражены по амортизированной стоимости. В балансовую стоимость включен накопленный процентный доход на 31 декабря 2012г. в сумме 1 тыс.руб. (на 31 декабря 2011г. – 1 060 тыс. руб.) Эмитентом указанных финансовых активов является субъект Российской Федерации.

Муниципальные облигации (Минфин Самарской области) представляют собой среднесрочные ценные бумаги с купонным доходом от 9,3% и доходностью к погашению от 9,62% .

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- российские государственные	0	0
- других российских муниципальных структур	499	4 508
- крупных российских корпораций	0	0
- средних компаний	0	0
- малых компаний	0	0
- банков	0	20 328
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>499</b>	<b>24 836</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	0	0
<i>Индивидуально обесцененные(общая сумма)</i>	0	0
- без задержки платежа	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	8 902	9 173
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>8 902</b>	<b>9 173</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(8 902)</b>	<b>(9 173 )</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>499</b>	<b>24 836</b>

Эмитенты текущих и необесцененных облигаций в портфеле Банка имеют рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте по международной шкале (рейтинг по международной шкале) как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже "BB+" по классификации рейтинговых агентств "Standard&Poor's" или "FitchRatings" либо "Ba1" по классификации рейтингового агентства "Moody'sInvestorsService".

На отчетную дату в портфеле банка в составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, находятся корпоративные облигации ОАО «Амурметалл». Купонный доход по указанным финансовым активам отсутствует.

## ЗАО «Сберинвестбанк»

По данному финансовому инструменту заключено мировое соглашение, выплаты по которому начались в мае 2011 года. За 2012 год эмитентом погашена задолженность на сумму 271 тысяча рублей (2011-629 тыс. руб.).

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения выступают в качестве обеспечения по Генеральному кредитному договору №174318 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг от 26 февраля 2007 г. Задолженность перед Банком России на 31 декабря 2012г. отсутствует. (на 31 декабря 2011г. - 3 614 тыс. руб.) Справедливая стоимость переданных в обеспечение ценных бумаг на 31 декабря 2011 года составила 4 508 тысячи рублей.

Резерв на возможные потери по финансовым активам, удерживаемым до погашения:	2012	2011
На начало периода	9 173	9 802
Формирование (восстановление) резерва за период	(271)	(629)
На конец периода	8 902	9 173

### 18. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Активы, удерживаемые для продажи	2012	2011
Имущество, полученное за неплатежи	2 295	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
<b>Итого</b>	<b>2 295</b>	<b>0</b>

Внеоборотные запасы	31 декабря 2012 г. стоимость, тыс.руб.
Жилой дом с земельным участком	2 295
<b>Итого</b>	<b>2 295</b>

В 2012 году Банком по Акту передачи нереализованного имущества должника взыскателю в счет погашения долга от 06.11.2012, составленного Чкаловским районным отделом судебных приставов г.Екатеринбурга принято имущество: жилой дом и земельный участок (на котором расположен указанный жилой дом). Свидетельства о государственной регистрации права на дом и земельный участок получены 21.11.2012г.

Правлением Банка принято решение не использовать данное имущество в собственных целях, а принять меры к поиску покупателя для реализации в течение года и утвержден план продажи данной недвижимости. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

Данное имущество в отчетном периоде было классифицировано как долгосрочные активы, предназначенный для продажи в соответствии с МСФО 5.

В категории активы, предназначенные для продажи основные средства отражаются по наименьшей из двух стоимостей - балансовой или справедливой - за вычетом расходов на продажу.

Резерв под обесценение долгосрочных активов:	2012г.	2011г.
На начало периода	0	0
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	0	0



**ЗАО «Сберинвестбанк»**

<b>На конец периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-------------------------	----------	----------

Общая стоимость имущества, классифицированная как долгосрочные активы, предназначенные для продажи составила 2 295 тыс. рублей (2011г. – 0 тыс.руб.).

**19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Здания</b>	<b>Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт</b>	<b>Капитальные вложения</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2010</b>	<b>36 259</b>	<b>8 532</b>	<b>30 000</b>	<b>74 791</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года</b>	<b>36 259</b>	<b>26 429</b>	<b>30 000</b>	<b>92 688</b>
Поступления	10455	3271		13726
Выбытие		(2018)	(30000)	(32018)
Уменьшение валовой балансовой стоимости при переоценке	(273)	-	-	(273)
<i>Балансовая стоимость откорректирована</i>	<i>438</i>	<i>29</i>	-	<i>467</i>
<b>Остаток на конец отчетного периода до внесения изменений</b>	<b>46 441</b>	<b>27 682</b>	-	<b>74 123</b>
<b>Остаток на конец отчетного периода после внесения изменений</b>	<b>46 879</b>	<b>27 711</b>	-	<b>74 590</b>
<b>Накопленная амортизация.</b>				
<b>Остаток на начало года.</b>	-	<b>17 897</b>	-	<b>17 897</b>
Амортизационные отчисления до внесения изменений	273	2 238		2 511
Выбытие		(1 873)		(1 873)
Уменьшение валовой балансовой стоимости при переоценке	(273)	-	-	(273)
<i>Амортизационные отчисления откорректированы:</i>	<i>12 353</i>	<i>1 350</i>	-	<i>13 703</i>
<i>- в т.ч. амортизационные отчисления 2011 года</i>	<i>728</i>	<i>1498</i>		<i>2 226</i>
<b>Остаток на конец отчетного периода до внесения изменений</b>	-	<b>18 262</b>	-	<b>18 262</b>
<b>Остаток на конец отчетного периода после внесения изменений</b>	<b>12 353</b>	<b>19 612</b>	-	<b>31 965</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2011 до внесения изменений</b>	<b>46 441</b>	<b>9 420</b>	-	<b>55 861</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2011 после внесения изменений</b>	<b>34 526</b>	<b>8 099</b>	-	<b>42 625</b>
<b>Первоначальная стоимость. Остаток на начало года до внесения изменений</b>	<b>46 441</b>	<b>27 682</b>	-	<b>74 123</b>
<i>Внесены изменения в 2011 году</i>	<i>438</i>	<i>29</i>	-	<i>467</i>
<b>Первоначальная стоимость. Остаток на начало года после внесения изменений</b>	<b>46 879</b>	<b>27 711</b>	-	<b>74 590</b>
Поступления	49 520	4 321	1 295	55 136
Выбытие	-	-		-
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>96 399</b>	<b>32 032</b>	<b>1 295</b>	<b>129 726</b>
<b>Накопленная амортизация. Остаток на начало года до внесения изменений</b>	-	<b>18 262</b>	-	<b>18 262</b>
<i>Внесены изменения в 2011 году</i>	<i>12 353</i>	<i>1 350</i>	-	<i>13 703</i>
<b>Накопленная амортизация. Остаток на начало года после внесения изменений</b>	<b>12 353</b>	<b>19 612</b>	-	<b>31 965</b>
Амортизационные отчисления	1 121	2 161	-	3 282
Выбытие	-	-	-	-

## ЗАО «Сберинвестбанк»

<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>13 474</b>	<b>21 773</b>	<b>-</b>	<b>35 247</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2012</b>	<b>82 925</b>	<b>10 259</b>	<b>1 295</b>	<b>94 479</b>

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

Здание было оценено независимым оценщиком на 31.12.2010г. С 31 декабря 2010 здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости (ранее применялась модель по первоначальной стоимости), являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Накопленная на дату переоценки амортизация здания вычитается из валовой балансовой стоимости актива, а нетто-величина пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа. По состоянию на 31.12.2012 здание отражено по переоцененной стоимости.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 5 979 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и отражено на балансе Банка в соответствии с МСФО 16.

В 2012 году исправлены технические ошибки в отражении имущества и начислении амортизации. Пользователю предоставлена более уместная информация.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

## 20. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2010</b>	<b>1 479</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года</b>	<b>1 852</b>
Поступления	1 599
Выбытие	-
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>3 451</b>
<b>Накопленная амортизация. Остаток на начало года.</b>	<b>373</b>
Амортизационные отчисления	2 118
Выбытие	-
<b>Остаток на конец отчетного периода до внесения изменений</b>	<b>2 491</b>
<i>Корректировка амортизационных отчислений</i>	928
<i>- в т.ч. амортизационные отчисления 2011 года</i>	653
<b>Остаток на конец отчетного периода после внесения изменений</b>	<b>3 419</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2011 до внесения изменений</b>	<b>960</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2011 после внесения изменений</b>	<b>32</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года</b>	<b>3 451</b>
Поступления	2 811
Выбытие	(3 397)
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>2 865</b>
<b>Накопленная амортизация. Остаток на начало года до внесения изменений.</b>	<b>2 491</b>

## ЗАО «Сберинвестбанк»

<b>Накопленная амортизация. Остаток на начало года после внесения изменений.</b>	<b>3 419</b>
Амортизационные отчисления	925
Выбытие	(3 397)
<b>Остаток на конец отчетного периода</b>	<b>947</b>
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2012</b>	<b>1 918</b>

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, патенты и лицензии. Амортизация начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока полезного использования.

### 21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	150	21
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1 319	6 836
Расчеты по операциям с валютой	8 525	7 845
Расчеты с системами переводов	1 013	2 626
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>11 007</b>	<b>17 328</b>
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению (кроме налога на прибыль)	53	241
Расходы будущих периодов	1 060	446
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 961	1 315
Госпошлина к возмещению	-	-
Требования по возмещению убытков	-	2 997
Прочие	407	492
<i>За вычетом резерва на возможные потери по прочим активам</i>	<i>(391)</i>	<i>(3 416)</i>
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>3 090</b>	<b>2 075</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>14 097</b>	<b>19 403</b>

<b>Резерв на возможные потери по прочим активам:</b>	<b>2 012</b>	<b>2 011</b>
<b>На начало периода</b>	<b>3 416</b>	<b>3 731</b>
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	(2 671)	(315)
Списана безнадежная задолженность	(354)	-
<b>На конец периода</b>	<b>391</b>	<b>3 416</b>

### 22. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Счета ЛОРО	0	2
Кредиты Банка России	140 107	130 058
в т.ч. начисленные проценты	107	58
Кредиты банков	0	130 195
в т.ч. начисленные проценты	0	34
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0
Просроченные привлеченные средства других банков		0
<b>Итого</b>	<b>140 107</b>	<b>260 255</b>

## ЗАО «Сберинвестбанк»

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты привлечены только от Банка России на сумму 140 000 тыс. руб. Ставка привлечения – 5,6% годовых, срок – от 8 до 30 дней.

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты на сумму 130 000 тыс. руб. привлечены от Банка России, на сумму 130 000 тыс. руб. от региональных банков Свердловской области. Ставка привлечения – от 5,4%% до 5,75%% годовых, срок от 8 до 30 дней.

### 23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
<b>Юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	413139	316 300
Срочные депозиты	508834	234 670
<b>Физические лица</b>		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	41088	35 382
Срочные депозиты	1 788251	1 239 549
<b>Итого</b>	<b>2 751 312</b>	<b>1 825 901</b>

На 31 декабря 2012 года у Банка было 232 клиента (2011 г. - 170 клиентов) с остатками свыше 1 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 1 255 616 тыс. руб. (2011 г. - 682 049 тыс. руб.), или 45,6% (2011 – 37,4%) от общей суммы средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	1 829 339	66,5	1 274 931	69,8
Торговля	413 044	15,0	130 580	7,1
Услуги	213 898	7,8	134 437	7,4
Страхование	121 700	4,4	145 456	8,0
Строительство	82 056	3,0	31 956	1,7
Финансы	27 659	1,0	30 303	1,7
Образование	23 971	0,9	52 893	2,9
Прочее	20 283	0,7	1 653	0,1
Производство	11 986	0,4	12 672	0,7
Транспорт	4 610	0,2	2 204	0,1
Связь	2 766	0,1	0	0,0
Реклама	0	0,0	8 816	0,5
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 751 312</b>	<b>100,0</b>	<b>1 825 901</b>	<b>100,0</b>

На 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 751 312 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 1 825 901 тыс. руб.) (Примечание 32).

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30. Анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35, анализ по видам валют представлен в Примечании 36. Географический анализ представлен в Примечании 39.

### 24. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012	2011
Субординированные депозиты	103 892	103 895
в т.ч. начисленные проценты	892	895
<b>Всего</b>	<b>103 892</b>	<b>103 895</b>

## ЗАО «Сберинвестбанк»

По состоянию на 01.01.2013 банком привлечены субординированные депозиты на следующих условиях:

- 18 000 тыс. руб. – субординированный депозит, привлеченный от организации, осуществляющей комплексное туристическое обслуживание, на срок 10 лет по ставке 9% годовых (с 28.04.2007 ставка составляет 6% годовых);

- 40 000 тыс. руб. – субординированный депозит, первоначально привлеченный от строительной организации, на срок 7 лет по ставке 10,45% годовых. Впоследствии на основании договора уступки прав требования от 02.11.2009 произведена замена контрагента по первоначальному договору (новый контрагент – организация, осуществляющая операции с недвижимостью). После уступки прав требования условия договора остались прежними.

- 45 000 тыс. руб. – субординированный депозит, первоначально привлеченный от организации, занимающейся услугами на финансовых рынках, на срок 10 лет по ставке 7% годовых. Впоследствии на основании договора уступки прав требования от 11.11.2010 произведена замена контрагента по первоначальному договору (новый контрагент – лицо, осуществляющее торгово-закупочную деятельность). После уступки прав требования условия договора остались прежними. На основании договора уступки прав требования от 15.12.2010 произведена замена контрагента по первоначальному договору (новый контрагент – лицо, осуществляющее торгово-закупочную деятельность). После уступки прав требования условия договора остались прежними. На основании договора уступки прав требования от 24.08.2011 произведена замена контрагента по первоначальному договору (новый контрагент – организация, предоставляющая услуги по операциям с недвижимостью). После уступки прав требования условия договора остались прежними. На основании договора уступки прав требования от 24.10.2012 произведена замена контрагента по первоначальному договору (новый контрагент – лицо, осуществляющее торгово-закупочную деятельность). После уступки прав требования условия договора остались прежними.

## 25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Облигации	0	0
Векселя	25 134	2 766
Беспроцентные/ не дисконтные векселя	5 971	4 294
<b>ИТОГО</b>	<b>31 105</b>	<b>7 060</b>

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов. В основном это юридические лица, занимающиеся строительством, оптовой торговлей транспортными средствами и оборудованием зарегистрированные в г.Екатеринбурге.

Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении» и «по предъявлении не ранее» с доходностью от 0 до 11,5 % годовых (2011 год: векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении» и «по предъявлении не ранее» с доходностью от 0 до 9% годовых).

## 26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Расчеты с использованием платежных карт		0
Расчеты с системами переводов	160	2 541
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>160</b>	<b>2541</b>
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате (кроме налога на прибыль)	584	1 601
НДС полученный	255	342
Начисленная заработная плата	212	234
Расчеты с поставщиками	385	386
Невыясненные суммы	65	201
Резерв по гарантиям	1 128	0

## ЗАО «Сберинвестбанк»

Процентные доходы, начисленные до погашения	1 110	596
Прочие	0	25
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3 739</b>	<b>3 385</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3 899</b>	<b>5 926</b>

### 27. ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

В отчетном периоде Банк осуществлял авансовые платежи по налогу на прибыль.

По состоянию на 31.12.2012г. и 31.12.2011г. величина текущих обязательств по налогу на прибыль составляет 700 тыс. руб.

В связи с различием в МСФО и налоговым законодательством РФ, Банк не производит зачёт текущих обязательств по налогу на прибыль и отложенного налогового обязательства и показывает эти обязательства отдельно в составе пассивов Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(700)	(700)
<b>Итого</b>	<b>(700)</b>	<b>(700)</b>

### 28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>01 января 2012 г.</b>			<b>31 декабря 2012г.</b>		
	<b>Количество</b>	<b>Номинал</b>	<b>Сумма, скорректированная с учетом инфляции</b>	<b>Количество</b>	<b>Номинал</b>	<b>Сумма, скорректированная с учетом инфляции</b>
Обыкновенные акции	182 970 000	0,01	254 363	182 970 000	0,01	254 363
Привилегированные акции	30 000	0,01	1 651	30 000	0,01	1 651
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>183 000 000</b>		<b>256 014</b>	<b>183 000 000</b>		<b>256 014</b>

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

В течение 2012 года величина уставного капитала не изменялась.

Последний Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг (индивидуальный государственный регистрационный номер № 10101743B010D), зарегистрирован ГУ Банка России по Свердловской области 04.07.2011.

По состоянию на 31 декабря 2012 года уставный капитал разделен на 182 970 000 штук обыкновенных именных акций Банка номинальной стоимостью 1 рубль каждая (каждая акция представляет 1 голос) и 30000 штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Эмиссионный доход (взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций) у Банка отсутствует.

## 29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

**Операционная аренда** - По состоянию на 31 декабря 2012 года действовало 40 соглашений с юридическими лицами об операционной аренде нежилых помещений, соглашение с Администрацией города Екатеринбурга на аренду земельного участка. Кроме того, заключены соглашения об операционной аренде банковского оборудования (кассовые аппараты, терминалы). Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2013	26 665
2014-2016	13 827
После 01.01.2017 г.	13 762

**Экономическая среда** - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Судебные иски** - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты 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. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

**Налогообложение** - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, 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. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

**Обязательства кредитного характера** - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

## ЗАО «Сберинвестбанк»

(в тысячах рублей)	2012 Номинальная сумма	2011 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	121 357	76 134
Гарантии выданные	112 793	14 557
<b>Итого</b>	<b>234 150</b>	<b>90 691</b>

	2012	2011
<b>Резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера и гарантиям:</b>		
<b>На начало периода</b>	<b>0</b>	<b>896</b>
Формирование (восстановление) резерва за период	1 128	(896)
<b>На конец периода</b>	<b>1 128</b>	<b>0</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

### 30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

У Банка отсутствуют лица, контролирующие решения органов управления. Акционерами являются независимые друг от друга юридические и физические лица, доля каждого из которых составляет менее 20% уставного капитала общества.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка (доля более 5 % уставного капитала):

№ п/п	Наименование акционеров	31 декабря 2012 г. доля, %	31 декабря 2011 г. доля, %
1	Мустафин Равиль Назимович	19,48	16,34



# ЗАО «Сберинвестбанк»

2	ЗАО «СК «Выручим!»	18,03	0
1	ООО УралАвиаШина»	16,34	16,34
3	ООО «АВС-Инвест3»	16,34	16,34
8	ООО "Третья столица"	16,34	0
6	ООО «ФОРСАЖ плюс»	13,32	13,32
2	ООО «Уралторгсервис»	0	16,34
4	ООО «Инвестиционный стандарт»	0	18,03

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и другими связанными с Банком лицами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В отчете о прибылях и убытках за 2012 год, закончившийся 31 декабря 2012 года, и за 2011 год, закончившийся 31 декабря 2011 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами.

Ниже представлена информация об операциях, проводимых со своими основными акционерами и другими связанными с Банком лицами, в течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года:

Вид операции	Остаток в рублевом эквиваленте на начало периода	Движение по дебету счета в отчетном периоде	Движение по кредиту счета в отчетном периоде	Остаток в рублевом эквиваленте на конец периода	Резервы на 31.12.2012
Кредитные операции (актив)	127 491	197 767	198 873	91 789	(1 532)
Конверсионные сделки и сделки по покупке и продаже валюты (актив)	0	310 698	310 698	0	0
Расчеты с дебиторами (актив)	795	1 117	1 190	0	0
Расчетные и текущие счета (пассив)	16 877	4 088 661	4 082 724	24 833	-
Привлеченные депозиты (пассив)	135 058	162 072	206 454	112 628	-
Размещение собственных векселей банка (пассив)	4 215	2 327	2 327	4 215	-
Конверсионные сделки и сделки по покупке и продаже валюты (пассив)	0	311 296	311 296	0	-
Расчеты с кредиторами (пассив)	30	1 293	1 293	0	-
Предоставление кредитных линий	4 675	162 827	177 313	15 486	-
Предоставление банковских гарантий	7 096	0	0	0	-

\* расхождение остатка на конец периода с учетом остатка на начало периода и оборотов связано с изменением состава связанных с банком лиц в течение 2012 года.

Ниже представлена информация об операциях, проводимых со своими основными акционерами и другими связанными с Банком лицами, в течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года:

Вид операции	Остаток в рублевом эквиваленте на начало периода	Движение по дебету счета в отчетном периоде	Движение по кредиту счета в отчетном периоде	Остаток в рублевом эквиваленте на конец периода*	Резервы на 31.12.2011
Кредитные операции (актив)	135 638	467 917	462 498	127 491	(1 225)
Конверсионные сделки и сделки по покупке и продаже валюты (актив)	0	571 877	571 877	0	0

# ЗАО «Сберинвестбанк»

Расчеты с дебиторами (актив)	30 694	49 666	79 565	795	0
Расчетные и текущие счета (пассив)	97 998	8 344 895	8 279 507	16 877	0
Привлеченные депозиты (пассив)	202 752	211 447	173 874	135 058	0
Размещение собственных векселей банка (пассив)	6 715	197 714	195 214	4 215	0
Конверсионные сделки и сделки по покупке и продаже валюты (пассив)	0	573 300	573 300	0	0
Расчеты с кредиторами (пассив)	0	34 078	34 108	30	0
Предоставление кредитных линий	10 084	391 270	385 861	4 675	0
Предоставление банковских гарантий	0	147	7152	7 096	0

\* расхождение остатка на конец периода с учетом остатка на начало периода и оборотов связано с изменением состава связанных с банком лиц в течение 2011 года.

Информация об операциях акционеров и инсайдеров за 2012 год

(в тысячах рублей)					
	Остаток в рублевом эквиваленте на начало периода	Движение по дебету счета в отчетном периоде	Движение по кредиту счета в отчетном периоде	Остаток в рублевом эквиваленте на конец периода	Резервы на 31.12.2012
<b>Актив</b>					
Акционеры, в том числе:	40 305	383 814	389 105	35 014	0
Юридические лица	40 000	383 814	388 800	35 014	0
Физические лица	305	0	305	0	0
Инсайдеры	6 801	1 813	4 703	9 700	0
<b>Пассив</b>					
Акционеры, в том числе:	78 921	2 266 856	2 286 213	47 651	0
Юридические лица	78 915	2 260 184	2 279 515	47 619	0
Физические лица	6	6 672	6 698	32	0
Инсайдеры	9 294	88 683	92 942	12 386	0

\* расхождение остатка на конец периода с учетом остатка на начало периода и оборотов связано с изменением состава акционеров и инсайдеров в течение 2012 года.

(в тысячах рублей)					
Обязательства кредитного характера	Остаток в рублевом эквиваленте на начало периода	Движение по дебету счета в отчетном периоде	Движение по кредиту счета в отчетном периоде	Остаток в рублевом эквиваленте на конец периода	Резервы на 31.12.2011
<b>Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»</b>					
Акционеры, в том числе:	0	122 853	137 839	14 986	0
Юридические лица	0	122 853	137 839	14 986	0
Физические лица	0	0	0	0	0
Инсайдеры	100	338	838	500	0
<b>Выданные гарантии и поручительства</b>					
Акционеры, в том числе:	7 000	0	0	0	0
Юридические лица	7 000	0	0	0	0
Физические лица	0	0	0	0	0
Инсайдеры	0	0	0	0	0

Информация об операциях акционеров и инсайдеров за 2011 год

(в тысячах рублей)					
	Остаток в рублевом эквиваленте	Движение по дебету счета в	Движение по кредиту счета в	Остаток в рублевом эквиваленте	Резервы на 31.12.2011

## ЗАО «Сберинвестбанк»

	на начало периода	отчетном периоде	отчетном периоде	на конец периода*	
<b>Актив</b>					
Аktionеры, в том числе:	1 190	587 843	578 728	40 305	(402)
Юридические лица	0	587 843	577 843	40 000	(400)
Физические лица	1 190	0	885	305	(2)
Инсайдеры	4 784	11 476	9 459	6 801	(19)
<b>Пассив</b>					
Аktionеры, в том числе:	190 378	4 589 570	4 523 453	78 921	0
Юридические лица	190 371	4 323 151	4 257 035	78 915	0
Физические лица	7	266 419	266 418	6	0
Инсайдеры	10 135	303 423	302 677	9 294	0

\* расхождение остатка на конец периода с учетом остатка на начало периода и оборотов связано с изменением состава акционеров и инсайдеров в течение 2011 года.

(в тысячах рублей)						
Обязательства кредитного характера	Остаток в рублевом эквиваленте на начало периода	Движение по дебету счета в отчетном периоде	Движение по кредиту счета в отчетном периоде	Остаток в рублевом эквиваленте на конец периода	Резервы на 31.12.2011	
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»						
Акционеры, в том числе:	0	0	0	0	0	
Юридические лица	0	0	0	0	0	
Физические лица	0	0	0	0	0	
Инсайдеры	84	1 561	1 577	100	0	
Выданные гарантии и поручительства						
Акционеры, в том числе:	0	0	7 000	7 000	0	
Юридические лица	0	0	7 000	7 000	0	
Физические лица	0	0	0	0	0	
Инсайдеры	0	0	0	0	0	

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

(в тысячах рублей)	2012 г.	2011 г.
Процентные и комиссионные доходы	13 229	7 427
Процентные и комиссионные расходы	1 993	12 880
Краткосрочные вознаграждения руководящему (ключевому) персоналу	5 443	4 969
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	0	0
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0

### 31. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

## 32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Справедливая стоимость финансовых инструментов отражена с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости:

1 уровень: Банк использует последние данные о рыночной стоимости финансового инструмента, если в период с даты последних по данному финансовому инструменту до отчетной даты, не произошло каких-либо существенных событий, которые могли бы повлиять на достоверность такой оценки.

2 уровень: Банк использует данные о рыночной стоимости аналогичных финансовых инструментов на отчетную дату.

3 уровень: При отсутствии рыночной котировки Банк применяет различные методы оценки для определения справедливой стоимости.

Если финансовый инструмент является долговым, Банк может использовать метод дисконтирования денежного потока, при этом используется коэффициент дисконтирования, равный преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов. В случае отсутствия таковых Банк рассчитывает процентные ставки на основе существующих цен на государственные облигации.

Банк выбирает метод оценки на основе профессионального суждения, исходя из приемлемости его применения и имеющейся информации.

Банк периодически пересматривает используемые методы оценки с тем, чтобы с учетом новой информации более достоверно оценивать стоимость финансовых инструментов.

Когда на рынке возобновляются операции с данными финансовыми инструментами, Банк оценивает их справедливую стоимость на основе рыночных данных.

В случаях, когда с помощью приемлемых методов нельзя оценить финансовый инструмент с достаточной долей достоверности, Банк отражает данный финансовый инструмент по его себестоимости.

В результате неопределенностей, свойственных банковской деятельности, статьи финансовой отчетности не всегда могут быть точно рассчитаны. Они могут быть лишь оценены, что, вместе с тем, не делает финансовую отчетность менее достоверной.

Расчетная оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась, или в результате появления новой информации или накопления опыта. Пересмотр оценок не относится к предыдущим периодам и не является исправлением ошибки.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости** – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Для получения информации о ценовых котировках активного рынка Банк использует сайт ММВБ – [www/micex.ru](http://www/micex.ru).

**Средства в других банках** - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** – Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе ММВБ, для других – стоимость чистых активов.

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьи сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

**Инвестиции в ассоциированные организации** – первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия. В соответствии с этим методом доля Банка ассоциированных организаций после приобретения отражается по операциям купли-продажи паев в отчете в прибылях и убытках, а переоценка паев в части недвижимости на капитал.

**Кредиты и дебиторская задолженность** - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

**Средства других банков** - По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Средства клиентов** - По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая

# ЗАО «Сберинвестбанк»

стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже:

На 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>407 280</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Наличные средства	193 125	0	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	180454	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты в банках-нерезидентах	1 899	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	31 802	0	0	0
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>29 347</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>121938</b>	<b>121 938</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Облигации банков	89973	89 973	0	0
Корпоративные облигации	31965	31 965	0	0
- Акции банков	0	0	0	0
- Корпоративные акции	0	0	0	0
<b>Средства в других банках</b>	<b>181 845</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Корр. счета в других банках, в т.ч.:	50	0	0	0
- в банках РФ	50	0	0	0
- в банках - нерезидентах	0	0	0	0
- Кредиты и депозиты, в т.ч.:	181 795	0	0	0
- в банках РФ	180 125	0	0	0
- в банках - нерезидентах	1 670	0	0	0
- Векселя банков	0	0	0	0
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 619 729</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Кредиты коммерческим организациям	1214919	0	0	0
- Кредиты некоммерческим организациям	99038	0	0	0
- Кредиты индивидуальным	57268	0	0	0

**ЗАО «Сберинвестбанк»**

предпринимателям				
- Кредиты физическим лицам	248504	0	0	0
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>499</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Муниципальные облигации	499	0	0	0
- Облигации банков	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>779 055</b>	<b>779 055</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Муниципальные облигации	12 162	12 162	0	0
- Облигации банков	538730	538 730	0	0
- Корпоративные облигации	214 161	214 161	0	0
- Корпоративные акции	4 329	4 329	0	0
- Акции банков	9 673	9 673	0	0
<b>Инвестиции в ассоциированные организации</b>	<b>150185</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- вложения в ЗПИФ	150185	0	0	0
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>11 007</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	150	0	0	0
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1 319	0	0	0
Расчеты по операциям с валютой	8 525	0	0	0
Расчеты с системами переводов	1 013	0	0	0
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>3 300 885</b>	<b>900 993</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

На 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	229 907	0	0	0
- Наличные средства	89 336	0	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	112 969	0	0	0
- Корреспондентские счета и	1 142	0	0	0

**ЗАО «Сберинвестбанк»**

депозиты в банках-нерезидентах				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	26 460	0	0	0
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>20 702</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>107 450</b>	<b>107 450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Облигации банков	72 025	72 025	0	0
- Корпоративные облигации	35 425	35 425	0	0
- Акции банков	0	0	0	0
- Корпоративные акции	0	0	0	0
<b>Средства в других банках</b>	<b>1 821</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Корр. счета в других банках, в т.ч.:	50	0	0	0
- в банках РФ	50	0	0	0
- в банках - нерезидентах	0	0	0	0
- Кредиты и депозиты, в т.ч.:	1 771	0	0	0
- в банках РФ	0	0	0	0
- в банках - нерезидентах	1 771	0	0	0
- Векселя банков	0	0	0	0
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 497 311</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Кредиты коммерческим организациям	1 026 309	0	0	0
- Кредиты некоммерческим организациям	119 830	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	109 217	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	241 955	0	0	0
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>24 836</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Муниципальные облигации	4 508	0	0	0
- Облигации банков	20 328	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>490 245</b>	<b>490 245</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Муниципальные облигации	0	0	0	0
- Облигации банков	272 528	272 528	0	0
- Корпоративные облигации	204 331	204 331	0	0
- Корпоративные акции	5 142	5 142	0	0
- Акции банков	8 244	8 244	0	0
<b>Инвестиции в ассоциированные организации</b>	<b>126 834</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- вложения в ЗПИФ	126 834	0	0	0
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>17 328</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	21	0	0	0
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	6 836	0	0	0
Расчеты по операциям с валютой	7 845	0	0	0
Расчеты с системами переводов	2 626	0	0	0
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>2 516 434</b>	<b>597 695</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\*) Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 31.12.2012 и 31.12.2011 года отражаются только по амортизированной стоимости.



### 33. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов					Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Учитываемые по методу долевого участия	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>407 280</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>407 280</b>
- Наличные средства	193 125	0	0	0	0	193 125
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	180 454	0	0	0	0	180 454
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	1 899	0	0	0	0	1 899
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	31 802	0	0	0	0	31 802
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>29 347</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>29 347</b>
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>121 938</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>121 938</b>
Облигации банков	89 973	0	0	0	0	89 973
Корпоративные облигации	31 965	0	0	0	0	31 965
<b>Средства в других банках</b>	<b>0</b>	<b>181 845</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>181 845</b>
Корр. счета в других банках, в т.ч.:	0	50	0	0	0	50
- в банках РФ	0	50	0	0	0	50
- в банках - нерезидентах	0	0	0	0	0	0
Кредиты и депозиты, в т.ч.:	0	181 795	0	0	0	181 795
- в банках РФ	0	180 125	0	0	0	180 125
- в банках - нерезидентах	0	1 670	0	0	0	1 670

**ЗАО «Сберинвестбанк»**

<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>0</b>	<b>1 619 729</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 619 729</b>
Кредиты коммерческим организациям	0	1214919	0	0	0	1214919
Кредиты некоммерческим организациям	0	99038	0	0	0	99038
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	57268	0	0	0	57268
Кредиты физическим лицам	0	248504	0	0	0	248504
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
<b>Инвестиции в ассоциированные организации</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>150 185</b>	<b>150 185</b>
Вложения в ЗПИФ	0	0	0	0	150 185	150 185
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>499</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>499</b>
Муниципальные облигации	0	0	499	0	0	499
Облигации банков	0	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>779 055</b>	<b>0</b>	<b>779 055</b>
Муниципальные облигации	0	0	0	12 162	0	12 162
Облигации банков	0	0	0	538 730	0	538 730
Корпоративные облигации	0	0	0	214 161	0	214 161
Корпоративные акции	0	0	0	4 329	0	4 329
Акции банков	0	0	0	9 673	0	9 673
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>0</b>	<b>11 007</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 007</b>
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	150	0	0	0	150
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	1 319	0	0	0	1 319
Расчеты по операциям с валютой	0	8 525	0	0	0	8 525
Расчеты с системами переводов	0	1 013	0	0	0	1 013
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>558 565</b>	<b>1 812 581</b>	<b>499</b>	<b>779 055</b>	<b>150 185</b>	<b>3 300 885</b>

**ЗАО «Сберинвестбанк»**

	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Амортизированная стоимость*)</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Средства других банков</b>	<b>140107</b>	<b>0</b>	<b>140107</b>
- корреспондентские счета	0	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	140107	0	140107
<b>Средства клиентов</b>	<b>2751312</b>	<b>0</b>	<b>2751312</b>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	413139	0	413139
- Срочные депозиты юридических лиц	508834	0	508834
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	41088	0	41088
- Срочные вклады физических лиц	1788251	0	1788251
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>31105</b>	<b>0</b>	<b>31105</b>
Облигации	0	0	0
Векселя	25 134	0	25 134
Беспроцентные/ недисконтные векселя	5 971	0	5 971
<b>Субординированные депозиты</b>	<b>103892</b>	<b>0</b>	<b>103892</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>160</b>	<b>0</b>	<b>160</b>
-Расчеты с системами переводов	160	0	160
		0	
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3 026 576</b>	<b>0</b>	<b>3 026 576</b>

**По состоянию на 31 декабря 2011 года:**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Категории финансовых инструментов</b>					
<b>Виды финансовых инструментов</b>	<b>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>Удерживаемые до погашения</b>	<b>Имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>Учитываемые по методу долевого участия</b>	<b>Итого</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>229907</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>229907</b>
- Наличные средства	89 336	0	0	0	0	89 336
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	112 969	0	0	0	0	112 969
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	1 142	0	0	0	0	1 142
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	26 460	0	0	0	0	26 460
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>20 702</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 702</b>
<b>Финансовые активы, учитываемые по</b>	<b>107 450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>107 450</b>

**ЗАО «Сберинвестбанк»**

<b>справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>						
Облигации банков	72 025	0	0	0	0	72 025
Корпоративные облигации	35 425	0	0	0	0	35 425
<b>Средства в других банках</b>	<b>0</b>	<b>1 821</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 821</b>
Корр. счета в других банках, в т.ч.:	0	50	0	0	0	50
- в банках РФ	0	50	0	0	0	50
- в банках - нерезидентах	0	0	0	0	0	0
Кредиты и депозиты, в т.ч.:	0	1 771	0	0	0	1 771
- в банках РФ	0	0	0	0	0	0
- в банках - нерезидентах	0	1 771	0	0	0	1 771
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>0</b>	<b>1 497 311</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 497 311</b>
Кредиты коммерческим организациям	0	1 026 309	0	0	0	1 026 309
Кредиты некоммерческим организациям	0	119 830	0	0	0	119 830
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	109 217	0	0	0	109 217
Кредиты физическим лицам	0	241 955	0	0	0	241 955
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
<b>Инвестиции в ассоциированные организации</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>126 834</b>	<b>126 834</b>
Вложения в ЗПИФ	0	0	0	0	126 834	126 834
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 836</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 836</b>
Муниципальные облигации	0	0	4 508	0	0	4 508
Облигации банков	0	0	20 328	0	0	20 328
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>490 245</b>	<b>0</b>	<b>490 245</b>
Облигации банков	0	0	0	272 528	0	272 528
Корпоративные облигации	0	0	0	20 433	0	20 433
Корпоративные акции	0	0	0	5 142	0	5 142
Акции банков	0	0	0	8 244	0	8 244
<b>Прочие финансовые</b>	<b>0</b>	<b>17 328</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 328</b>

### ЗАО «Сберинвестбанк»

<b>активы</b>						
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	21	0	0	0	21
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	6 836	0	0	0	6 836
Расчеты по операциям с валютой	0	7 845	0	0	0	7 845
Расчеты с системами переводов	0	2 626	0	0	0	2 626
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>358 059</b>	<b>1 516 460</b>	<b>24 836</b>	<b>490245</b>	<b>126834</b>	<b>2 516 434</b>

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Амортизированная стоимость*)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Средства других банков</b>	<b>260 255</b>	<b>0</b>	<b>260 255</b>
- корреспондентские счета	2	0	2
- межбанковские кредиты и депозиты	260 253	0	260 253
<b>Средства клиентов</b>	<b>1 825 901</b>	<b>0</b>	<b>1 825 901</b>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	316 300	0	316 300
- Срочные депозиты юридических лиц	234 670	0	234 670
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	35 382	0	35 382
- Срочные вклады физических лиц	1 239 549	0	1 239 549
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>7 060</b>	<b>0</b>	<b>7 060</b>
- Векселя	2 766	0	2 766
- Беспроцентные / не дисконтные векселя	4 294	0	4 294
<b>Субординированные депозиты</b>	<b>103 895</b>	<b>0</b>	<b>103 895</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>2 541</b>	<b>0</b>	<b>2 541</b>
- Расчеты с системами переводов	2 541	0	2 541
		0	
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>2 199 652</b>	<b>0</b>	<b>2 199 652</b>

### 34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%.

## ЗАО «Сберинвестбанк»

В течение 2012 года и за 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Чистые активы в соответствии с РПБУ	273 590	245 855
За вычетом нематериальных активов	0	0
Плюс субординированный депозит	70 000	81 600
Прочее	24 934	30 414
<b>ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>368 524</b>	<b>357 869</b>

Порядок определен в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, обычно называемым «Базель I».

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	256 014	256 014
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	35 963	9 211
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>291 977</b>	<b>265 225</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки основных средств	23 915	23 915
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3 578)	(8 071)
Фонд переоценки ПИФов	46 366	56 037
Субординированные займы	103 892	103 895
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>170 595</b>	<b>175 776</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>462 572</b>	<b>441 001</b>

В течение 2012 года и 2011 года Банк в основном соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### 35. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка фиксированная и возможно ее изменение только при наступлении срока погашения и дальнейшей пролонгации на действующую ставку на тот момент.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2012 г.:

	Сред невз веше нная эффе ктив ная проц ентн	до 1 мес. и до востребов ания	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погаше ния не установ лен	Резервы	Всего

**ЗАО «Сберинвестбанк»**

	<b>ая став ка, %</b>							
<b>АКТИВЫ</b>								
Средства в других банках	6,76	70 033	110 092	0	0	0	0	180 125
Кредиты и дебиторская задолженность	14,93	92 622	180 918	764 369	646 728	59 818	(124 726)	1 619 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,26	121 938	0	0	0	0	0	121 938
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,04	765 052	0	0	0	0	0	765 052
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9,30	0	1	498	0	0	0	499
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>1 049 645</b>	<b>291 011</b>	<b>764 867</b>	<b>646 728</b>	<b>59 818</b>	<b>(124 726)</b>	<b>2 687 343</b>
Денежные средства и их эквиваленты		407 280	0	0	0	0	0	407 280
Средства в других банках		0	0	0	1 720	0	0	1 720
Обязательные резервы на счетах в Банке России		0	0	0	0	29 347	0	29 347
Кредиты и дебиторская задолженность		0	0	3 750	0	0	(3 750)	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		14 003	0	0	0	792	(792)	14 003
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	0	0	0	8 902	(8 902)	0
Инвестиции в ассоциированные организации		0	0	0	150 185	0	0	150 185
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		0	0	2 295	0	0	0	2 295
Основные средства		0	0	0	0	94 479	0	94 479
Нематериальные активы		0	0	0	0	1 918	0	1 918
Прочие активы		13 041	200	870	0	377	(391)	14 097
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>		<b>434 324</b>	<b>200</b>	<b>6 915</b>	<b>151 905</b>	<b>135 815</b>	<b>(13 835)</b>	<b>715 324</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1 483 969</b>	<b>291 211</b>	<b>771 782</b>	<b>798 633</b>	<b>195 633</b>	<b>(138 561)</b>	<b>3 402 667</b>

**ЗАО «Сберинвестбанк»**

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	5,60	140 107	0	0	0	0	0	140 107
Средства клиентов	10,20	353 452	373 164	1 299 822	290 246	0	0	2 316 684
Субординированные депозиты	8,17	892	0	0	103 000	0	0	103 892
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,50	0	0	25 134	0	0	0	25 134
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>		<b>494 451</b>	<b>373 164</b>	<b>1 324 956</b>	<b>393 246</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 585 817</b>
Средства других банков		0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов		434 628	0	0	0	0	0	434 628
Выпущенные долговые ценные бумаги		79	0	0	5 892	0	0	5 971
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	0	12 972	0	12 972
Текущее обязательство по налогу на прибыль		5	695	0	0	0	0	700
Прочие обязательства		1 592	1 179	0	0	0	1 128	3 899
<b>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</b>		<b>436 304</b>	<b>1 874</b>	<b>0</b>	<b>5 892</b>	<b>12 972</b>	<b>1 128</b>	<b>458 170</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>930 755</b>	<b>375 038</b>	<b>1 324 956</b>	<b>399 138</b>	<b>12 972</b>	<b>1 128</b>	<b>3 043 987</b>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		555 194	(82 153)	(560 089)	253 482	59 818	(124 726)	101 526
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		555 194	473 041	(87 048)	166 434	226 252	101 526	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		16,3%	13,9%	(2,6%)	4,9%	6,6%	3,0%	

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2011 г.:

	Средн евзве шенна	до 1 мес. и до востреб	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погаше ния не	Резерв ы на возмож	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>								



**ЗАО «Сберинвестбанк»**

	я эффе тивна я проце нтная ставка , %	ования				установ лен	ные потери	
<b>АКТИВЫ</b>								
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,18	107 450	0	0	0	0	0	107 450
Средства в других банках		0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,41	476 859	0	0	0	0	(0)	476 859
Кредиты и дебиторская задолженность	14,46	85 294	213 732	588 401	631 465	45 486	(67 067)	1 497 311
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11,31	1 050	10	23 278	498	0	(0)	24 836
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>670 653</b>	<b>213 742</b>	<b>611 679</b>	<b>631 963</b>	<b>45 486</b>	<b>(67 067)</b>	<b>2 106 456</b>
Денежные средства и их эквиваленты		229 907	0	0	0	0	0	229 907
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке		0	0	0	0	20 702	0	20 702
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках		0	0	1 771	50	0	0	1 821
Кредиты и дебиторская задолженность		0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		13 386	0	0	0	792	(792)	13 386
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании		0	0	0	126 834	0	0	126 834
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	0	0	0	9 173	(9 173)	0
Прочие активы		18 717	90	349	0	3 663	(3 416)	19 403
Текущие требования по налогу на прибыль		0	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив		0	0	0	0	0	0	0
Основные средства		0	0	0	0	42 625	0	42 625

**ЗАО «Сберинвестбанк»**

Нематериальные активы		0	0	0	0	32	0	32
Инвестиционная недвижимость		0	0	0	0	0	0	0
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>		<b>262 010</b>	<b>90</b>	<b>2 120</b>	<b>126 884</b>	<b>76 987</b>	<b>(13 381)</b>	<b>454 710</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>932 663</b>	<b>213 832</b>	<b>613 799</b>	<b>758 847</b>	<b>122 473</b>	<b>(80 448)</b>	<b>2 561 166</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Депозиты банков	5,48	260 092	0	0	0	0	0	260 092
Средства клиентов	9,72	206 405	276 888	769 233	241 199	0	0	1 493 725
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,53	2 766	0	0	0	0	0	2 766
Субординированные депозиты	8,17	895	0	0	103 000	0	0	103 895
Прочие обязательства		0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>		<b>470 158</b>	<b>276 888</b>	<b>769 233</b>	<b>344 199</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 860 478</b>
Средства других банков		163	0	0	0	0	0	163
Средства клиентов		332 173	0	3	0	0	0	332 176
Выпущенные долговые ценные бумаги		79	0	0	4 215	0	0	4 294
Прочие обязательства		4 853	751	322	0	0	0	5 926
Текущие обязательства по налогу на прибыль		6	694	0	0	0	0	700
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	0	20 323	0	20 323
<b>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</b>		<b>337 274</b>	<b>1 445</b>	<b>325</b>	<b>4 215</b>	<b>20 323</b>	<b>0</b>	<b>363 582</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>807 432</b>	<b>278 333</b>	<b>769 558</b>	<b>348 414</b>	<b>20 323</b>	<b>0</b>	<b>2 224 060</b>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<b>200 495</b>	<b>(63 146)</b>	<b>(157 554)</b>	<b>287 764</b>	<b>45 486</b>	<b>(67 067)</b>	<b>245 978</b>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<b>200 495</b>	<b>137 349</b>	<b>(20 205)</b>	<b>267 559</b>	<b>313 045</b>	<b>245 978</b>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		<b>7,8%</b>	<b>5,3%</b>	<b>(0,8)%</b>	<b>10,4%</b>	<b>12,2%</b>	<b>9,6%</b>	

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

## ЗАО «Сберинвестбанк»

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	до 1 мес. и до востребован ия	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	140 193	0	0	0	0	<b>140 193</b>
Средства клиентов	801 584	754 978	984 585	302 723	0	<b>2 843 870</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	79	26 084	0	0	5 892	<b>32 055</b>
Субординированные депозиты	1 513	3 515	4 274	75 208	53 977	<b>138 487</b>
Прочие финансовые обязательства	160	0	0	0	0	<b>160</b>
Обязательства по операционной аренде	1 695	8 435	5 922	10 613	0	<b>26 665</b>
Финансовые гарантии выданные	112 793	0	0	0	0	<b>112 793</b>
Неиспользованные кредитные линии	121 357	0	0	0	0	<b>121 357</b>
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>1 179 374</b>	<b>793 012</b>	<b>994 781</b>	<b>388 544</b>	<b>59 869</b>	<b>3 415 580</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	до 1 мес. и до востребован ия	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	260 643	0	0	0	0	<b>260 643</b>
Средства клиентов	543 740	478 217	643 674	264 643	0	<b>1 930 274</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 970	0	0	0	4 215	<b>7 185</b>
Субординированные депозиты	1 516	3 515	4 274	62 468	75 127	<b>146 900</b>
Прочие финансовые обязательства	2 541	0	0	0	0	<b>2 541</b>
Обязательства по операционной аренде	216	5 749	1 556	581	121	<b>8 223</b>
Финансовые гарантии выданные	14 557	0	0	0	0	<b>14 557</b>
Неиспользованные кредитные линии	76 134	0	0	0	0	<b>76 134</b>
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>902 317</b>	<b>487 481</b>	<b>649 504</b>	<b>327 692</b>	<b>79 463</b>	<b>2 446 457</b>

### 36. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2012г.:

**ЗАО «Сберинвестбанк»**

	Рубли	Долл. США	Евро	Резервы	Всего
		1 долл. = 30,3727 руб.	1 евро = 40,2286 руб.		
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	347 299	26 685	33 296	0	407 280
Обязательные резервы на счетах в Банке России	29 347	0	0	0	29 347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	121 938	0	0	0	121 938
Средства в других банках	180 175	1 670	0	0	181 845
Кредиты и дебиторская задолженность	1 624 265	0	123 940	(128 476)	1 619 729
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	779 847	0	0	(792)	779 055
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9 401	0	0	(8 902)	499
Инвестиции в ассоциированные организации	150 185	0	0	0	150 185
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	2 295	0	0	0	2 295
Основные средства	94 479	0	0	0	94 479
Нематериальные активы	1 918	0	0	0	1 918
Прочие активы	13 618	870	0	(391)	14 097
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>3 354 767</b>	<b>29 225</b>	<b>157 236</b>	<b>(138 561)</b>	<b>3 402 667</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	140 107	0	0	0	140 107
Средства клиентов	2 664 861	60 066	26 385	0	2 751 312
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 105	0	0	0	31 105
Субординированные депозиты	103 892	0	0	0	103 892
Прочие обязательства	2 741	30	0	1 128	3 899
Текущие обязательства по налогу на прибыль	700	0	0	0	700
Отложенное налоговое обязательство	12 972	0	0	0	12 972
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>2 956 378</b>	<b>60 096</b>	<b>26 385</b>	<b>1 128</b>	<b>3 043 987</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>398 389</b>	<b>(30 871)</b>	<b>130 851</b>	<b>(139 689)</b>	<b>358 680</b>

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2011 г.:

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл. США	Евро	Резервы	Всего
		1 долл. = 32,1961 руб.	1 евро = 41,6714 руб.	(включая резервы на потери)	
<b>АКТИВЫ</b>					

### ЗАО «Сберинвестбанк»

Денежные средства и их эквиваленты	187 765	27 829	14 313	0	229 907
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 702	0	0	0	20 702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107 450	0	0	0	107 450
Средства в других банках	50	1 771	0	0	1 821
Кредиты и дебиторская задолженность	1 432 418	17 277	114 683	(67 067)	1 497 311
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	491 037	0	0	(792)	490 245
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	34 009	0	0	(9 173)	24 836
Инвестиции в ассоциированные организации	126 834	0	0	0	126 834
Основные средства	42 625	0	0	0	42 625
Нематериальные активы	32	0	0	0	32
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие активы	21 866	953		(3 416)	19 403
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>2 464 788</b>	<b>47 830</b>	<b>128 996</b>	<b>(80 448)</b>	<b>2 561 166</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	260 255	0	0	0	260 255
Средства клиентов	1 733 977	54 289	37 635	0	1 825 901
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 060	0	0	0	7 060
Прочие заемные средства	103 895	0	0	0	103 895
Прочие обязательства	4 252	1 624	50	0	5 926
Текущие обязательства по налогу на прибыль	700	0	0	0	700
Отложенное налоговое обязательство	20 323	0	0	0	20 323
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>2 130 462</b>	<b>55 913</b>	<b>37 685</b>	<b>0</b>	<b>2 224 060</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>334 326</b>	<b>(8 083)</b>	<b>91 311</b>	<b>(80 448)</b>	<b>337 106</b>

В таблице ниже представлена чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	<b>2012</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2011</b>
Доллары США	5%	(1 544)	5%	(404)
Евро	5%	6 543	5%	4 566

### 37. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

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

## ЗАО «Сберинвестбанк»

ценные бумаги, обращаемые на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений цен на финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, находящихся в портфеле Банка на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Виды финансовых инструментов	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>121 938</b>	<b>107 450</b>
Облигации банков	89 973	72 025
Корпоративные облигации	31 965	35 425
Акции банков	0	0
Корпоративные акции	0	0
Кредиты для перепродажи	0	0
<i>Влияние на финансовый результат: -10%</i>	<i>(12 194)</i>	<i>(10 745)</i>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>779 055</b>	<b>490 245</b>
Облигации федерального займа	0	0
Муниципальные облигации	12 162	0
Облигации банков	538 730	272 528
Корпоративные облигации	214 161	204 331
Корпоративные акции	4 329	5 142
Акции банков	9 673	8 244
Векселя	0	0
Облигации федерального займа	0	0
<i>Влияние на капитал: -10%</i>	<i>(77 906)</i>	<i>(49 025)</i>

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций и акций, находящихся в портфеле Банка.

Если бы на 31 декабря 2012 года цены на облигации были на 10% меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, совокупный доход за год составила бы на 12 194 тыс. руб. меньше (на 31.12.2011 г. на 10 745 тыс. руб.), в основном в результате обесценения облигаций и акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 12 194 тыс. руб. меньше (на 31.12.2011 г. на 10 745 тыс. руб.).

Кроме того, в результате обесценения облигаций и акций, имеющихся в наличии для продажи и относимых на собственный капитал, его величина составила бы на 77 906 тыс. руб. меньше (на 31.12.2011 г. на 49 025 тыс. руб.).

## 38. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

# ЗАО «Сберинвестбанк»

Ниже представлен процентный анализ по срокам погашения на 31.12.2012 г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Резервы	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Средства в других банках	6,76	70 033	110 092	0	0	0	0	180 125
Кредиты и дебиторская задолженность	14,93	92 622	180 918	764 369	646 728	59 818	(124 726)	1 619 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,26	121 938	0	0	0	0	0	121 938
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,04	765 052	0	0	0	0	0	765 052
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9,30	0	1	498	0	0	0	499
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>1 049 645</b>	<b>291 011</b>	<b>764 867</b>	<b>646 728</b>	<b>59 818</b>	<b>(124 726)</b>	<b>2 687 343</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	5,60	140 107	0	0	0	0	0	140 107
Средства клиентов	10,20	353 452	373 164	1 299 822	290 246	0	0	2 316 684
Субординированные депозиты	8,17	892	0	0	103 000	0	0	103 892
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,50	0	0	25 134	0	0	0	25 134
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>		<b>494 451</b>	<b>373 164</b>	<b>1 324 956</b>	<b>393 246</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 585 817</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года</b>		<b>555 194</b>	<b>(82 153)</b>	<b>(560 089)</b>	<b>253 482</b>	<b>59 818</b>	<b>(124 726)</b>	<b>101 526</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года</b>		<b>555 194</b>	<b>473 041</b>	<b>(87 048)</b>	<b>166 434</b>	<b>226 252</b>	<b>101 526</b>	

# ЗАО «Сберинвестбанк»

Ниже представлен процентный анализ по срокам погашения на 31.12.2011 г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Резервы на возможные потери	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>								
<b>АКТИВЫ</b>								
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,18	107 450	0	0	0	0	0	107 450
Средства в других банках		0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,41	476 859	0	0	0	0	0	476 859
Кредиты и дебиторская задолженность	14,46	85 294	213 732	588 401	631 465	45 486	(67 067)	1 497 311
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11,31	1 050	10	23 278	498	0	0	24 836
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>670 653</b>	<b>213 742</b>	<b>611 679</b>	<b>631 963</b>	<b>45 486</b>	<b>(67 067)</b>	<b>2 106 456</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Депозиты банков	5,48	260 092	0	0	0	0	0	260 092
Средства клиентов	9,72	206 405	276 888	769 233	241 199	0	0	1 493 725
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,53	2 766	0	0	0	0	0	2 766
Субординированные депозиты	8,17	895	0	0	103 000	0	0	103 895
Прочие обязательства		0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>		<b>470 158</b>	<b>276 888</b>	<b>769 233</b>	<b>344 199</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 860 478</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года</b>		<b>200 495</b>	<b>(63 146)</b>	<b>(157 554)</b>	<b>287 764</b>	<b>45 486</b>	<b>(67 067)</b>	<b>245 978</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года</b>		<b>200 495</b>	<b>137 349</b>	<b>(20 205)</b>	<b>267 559</b>	<b>313 045</b>	<b>245 978</b>	

Влияние на прибыль до налогообложения:



### ЗАО «Сберинвестбанк»

	2012		2011	
	(тыс. руб.)		(тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в других банках	1 801	(1 801)	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	17 445	(17 445)	15 644	(15 644)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 219	(1 219)	1 075	(1 075)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 651	(7 651)	4 769	(4 769)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5	(5)	248	(248)
	-	-	-	-
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства банков	1 401	(1 401)	2 601	(2 601)
Средства клиентов	23 167	(23 167)	14 937	(14 937)
Субординированный займ	1 039	(1 039)	1 039	(1 039)
Выпущенные долговые ценные бумаги	251	(251)	28	(28)
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>2 263</b>	<b>(2 263)</b>	<b>3 131</b>	<b>(3 131)</b>

*Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли:*

	2012		2011	
	(тыс. руб.)		(тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в других банках	1 441	(1 441)	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	13 956	(13 956)	12 515	(12 515)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	975	(975)	860	(860)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 121	(6 121)	3 815	(3 815)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4	(4)	198	(198)
			-	-
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства банков	1 121	(1 121)	2 081	(2 081)
Средства клиентов	18 534	(18 534)	11 950	(11 950)
Субординированный займ	831	(831)	831	(831)
Выпущенные долговые ценные бумаги	201	(201)	22	(22)
<b>Чистое влияние на капитал</b>	<b>1 810</b>	<b>(1 1810)</b>	<b>2 504</b>	<b>(2 504)</b>

### 39. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2012г.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов.

**ЗАО «Сберинвестбанк»**

Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.


	2012 год			2011 год		
	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред.  (вкл. резервы на возможны е потери)	Страны ОЭСР	Страны НЕ-ОЭСР	Неопред. . (вкл. резервы на возможны е потери)
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 899	405 381	0	1 142	228 765	0
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	0	29 347	0	0	20 702	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	121 938	0	0	107 450	0
Средства в других банках	1 670	180 175	0	1 771	50	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	1 748 205	(128 476)	0	1 564 378	(67 067)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	779 847	(792)	0	491 037	(792)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	9 401	(8 902)	0	34 009	(9 173)
Инвестиции в ассоциированные организации	0	150 185	0	0	126 834	0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	2 295	0	0	0	0
Основные средства	0	94 479	0	0	42 625	0
Нематериальные активы	0	1 918	0	0	32	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	14 488	(391)	0	22 819	(3 416)
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>3 569</b>	<b>3 537 659</b>	<b>(138 561)</b>	<b>2 913</b>	<b>2 638 701</b>	<b>(80 448)</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	0	140 107	0	0	260 255	0
Средства клиентов	0	2 751 312	0	0	1 825 901	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	31 105	0	0	7 060	0
Прочие заемные средства	0	103 892	0	0	103 895	0
Прочие обязательства	0	2 771	1 128	0	5 926	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	700	0	0	700	0
Отложенное налоговое обязательство	0	12 972	0	0	20 323	0
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>0</b>	<b>3 042 859</b>	<b>1 128</b>	<b>0</b>	<b>2 224 060</b>	<b>0</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3 569</b>	<b>494 800</b>	<b>(139 689)</b>	<b>2 913</b>	<b>414 641</b>	<b>(80 448)</b>


## ЗАО «Сберинвестбанк»

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

### 40. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий, оказавших влияние на финансовую отчетность, после отчетной даты не произошло. По решению общего собрания акционеров, состоявшегося 12 мая 2013 года, принято решение не выплачивать дивиденды за 2012 год.

  
Председатель Правления Палкин И.В.

  
Главный бухгалтер

Зубова О.В.

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 14 июня 2013 года

