

1. Основные виды деятельности

Банк был образован в апреле 1993 года как акционерный коммерческий банк в форме закрытого акционерного общества. Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество в июне 1999 года.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии номер 2313 на ведение банковских операций в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте с физическими и юридическими лицами, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - "ЦБ РФ") в июне 1999 года. Кроме этого, Банк имеет лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность, а также деятельность по управлению ценными бумагами. Банк входит в систему страхования вкладов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года по мнению Руководства Банка, лица, осуществляющего окончательный контроль над Банком, нет.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2012 году составила 166 человека (2011: 169).

Фактический адрес Банка: 119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 10., стр.1.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2012 году мировая экономика оставалась нестабильной под влиянием европейского долгового кризиса. В 2012 году экономика России была достаточно стабильна благодаря увеличению внутреннего спроса, роста кредитования и потребительской активности населения. Российская валюта не является свободно конвертируемой в большинстве стран и подвержена значительным рискам девальвации по отношению к евро и доллару США, рынок капитала не достаточно развит, экономика России зависит от цен на нефть, прочие энергоносители и прочие сырьевые ресурсы на глобальных рынках. Кроме того, в России остается высокий уровень инфляции. Налоговое, валютное и страховое законодательства Российской Федерации могут толковаться по-разному, и подвержены достаточно частым изменениям.

Благодаря высокой стоимости нефти, газа и прочих природных ресурсов на мировом рынке ВВП страны в 2012 году вырос примерно на 3.8% в реальном выражении, уровень безработицы снизился и составляет 5.4% и уровень инфляции ожидается на уровне 6.6% в год.

Направление экономического развития Российской Федерации во многом зависит от состояния мировой экономики, цен на нефть и другое сырье, от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Финансовая отчетность отражает оценку Руководством влияния экономической ситуации на операционную деятельность и финансовое положение Банка, однако будущие экономические условия могут отличаться от данной оценки.

3. Основы составления отчетности

а) Общие положения

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Стандарты Бухгалтерского Учета («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретации («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

б) Валюта представления

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Российский рубль используется для составления отчетности, поскольку большинство сделок банка выражены, измеряются или финансируются с использованием этой валюты. Сделки с иностранной валютой отражены как сделки в иностранной валюте. Если не указано иное, суммы, представленные в российских рублях, округлены до тысяч.

Банк ведет учетные записи в Российских рублях (руб.), в соответствии с требованиями общего и банковского законодательства Российской Федерации и соответствующих инструкций (РСБУ). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с требованиями МСФО.

в) Применение оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение оценок и допущений, влияющих на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемые в отчетности. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Хотя оценка и базируется на лучшем знании Руководством Банка текущих событий, фактические результаты могут отличаться от оценочных. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством:

Убытки от обесценения кредитов клиентам

Банк производит ежеквартальный мониторинг кредитов на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга или уплаты процентов, а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика. Наличие признаков обесценения рассматривается индивидуально для кредитов, величина которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, и на портфельной основе (в разрезе отраслей и регионов заемщиков) для остальных кредитов. При необходимости расчета обесценения его величина для существенных кредитов определяется на основе оценок Руководством Банка будущих денежных потоков по кредиту. Оценка основывается на знании заемщика и опыта работы с ним, его отраслью и регионом. Для определения обесценения по портфелю однородных ссуд оценка базируется, насколько это возможно, на имеющихся данных, таких как статистика Банка России по просроченным ссудам, в том числе в разрезе отраслей и регионов.

Величина обесценения по кредитам определяется как разница между суммой выдачи кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

Убытки от обесценения требований, отличных от кредитов

Банк производит ежеквартальный мониторинг всех требований на наличие признаков обесценения. При определении необходимости включения убытков от обесценения в отчет о совокупном доходе Банк выносит суждение о наличии обстоятельств, свидетельствующих об уменьшении (которое может быть оценено) будущих денежных потоков по активу. Оценка основывается на знании и опыте Руководства в определении величины и времени будущих денежных потоков.

Справедливая стоимость

Если не указано иное, финансовые инструменты отражены в отчетности Банка по их оценочной справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Под оценочной справедливой стоимостью подразумевается сумма, которая может быть получена при реализации данных инструментов в конце года на рыночных условиях. Отдельные финансовые инструменты могут не иметь активных рынков сбыта, поэтому оценка справедливой стоимости для них базируется на методах оценки, включающих в себя предположения и экспертные суждения.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость статей, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их текущей стоимости, если не указано иное.

Амортизация

Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Руководством активов Банка и целей их использования. Оценка сроков полезного использования ежегодно пересматривается.

Величина резервов на обесценение финансовых активов и прочих резервов в настоящей финансовой отчетности была определена исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут повлиять на достаточность сформированных резервов в будущем.

г) Изменения в Международных Стандартах Финансовой Отчетности (МСФО)

Новые стандарты и интерпретации, вступающие в силу в отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2012 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 7

«Раскрытие информации –
Передача финансовых
активов»

Поправки увеличивают требования по раскрытию информации о сделках, предусматривающих передачу финансовых активов. Поправки направлены на повышение прозрачности рисков при передаче финансовых активов в случаях, когда у передающей стороны сохраняются некоторые риски, связанные с активом.

Данные поправки не оказали влияния на показатели отчетности Банка за текущий год.

Поправки к МСФО (IFRS) 1

«Значительная гиперинфляция
и отмена фиксированных дат
для компаний, впервые
применяющих МСФО»

Поправка предусматривает, что в случае, если дата перехода компании на МСФО совпадает или следует за датой, когда функциональная валюта перестает быть подверженной гиперинфляции (для компаний России такой датой считается 31 декабря 2002 года), Банк может оценить активы и обязательства, имеющиеся до даты нормализации функциональной валюты, по справедливой стоимости на дату перехода на МСФО. Данная справедливая стоимость может быть использована в качестве условной стоимости входящих остатков активов и обязательств, показанных в отчете о финансовом положении по МСФО.

Принятие поправок не окажет влияния на показатели отчетности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12

«Отложенные налоги:
возмещение активов, лежащих
в основе отложенного налога»

Поправкой вводится требование о том, что (для расчета налога на прибыль) возмещение актива, отражаемое по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», впредь будет происходить путем продажи актива.

Данные поправки не оказали влияния на показатели отчетности Банка за текущий год.

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные, но не вступившие в силу

На момент подписания финансовой отчетности следующие новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были выпущены, но не вступили в силу, и не были досрочно приняты Банком:

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9

«Финансовые инструменты»

(вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты)

Стандарт вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств.

Стандарт требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» оценивались после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, и долговые инструменты, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. В отношении оценки долевых финансовых активов (не для продажи) компания имеет право принять не подлежащее последующей отмене решение при последующей оценке отражать результат переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Дивиденды должны отражаться в отчете о прибылях и убытках.

По финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСФО (IAS) 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибыли или убытков.

МСФО (IFRS) 10

«Консолидированная финансовая отчетность»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Новый стандарт заменяет предыдущее руководство о контроле и консолидации, приведенное в МСФО (IAS) 27 и Разъяснении ПКР (SIC) 12 вводя единую модель консолидации для всех видов предприятий, основываясь на контроле, вне зависимости от объекта инвестиций. В соответствии с МСФО (IFRS) 10, определение контроля, сопровождающееся рядом разъяснений, который имеет место, если инвестор:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- имеет права на переменную сумму возврата на инвестиции;
- обладает возможностью влиять на сумму возврата на инвестиции, вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 11

«Соглашения о совместной деятельности»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Заменяет МСФО (IAS) 31 и вносит изменения в метод учета соглашений о совместной деятельности, классифицируя их либо как совместная операции, либо как совместные предприятия (категория «совместно контролируемых активов» больше не существует).

МСФО (IFRS) 12

«Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Требует раскрытия информации о консолидируемых и не консолидируемых предприятиях, в которых компания имеет долю участия, чтобы пользователи финансовой информации могли оценить характер, риски и финансовый эффект, ассоциируемый с участием компании в дочерних компаниях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных или структурированных компаниях.

МСФО (IAS) 27

Отдельная финансовая отчетность

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Рассматривает вопросы учета в отдельной финансовой отчетности, которые почти не были затронуты поправками к МСФО (IFRS) 10, заменившими понятие контроля, ранее используемого в МСФО (IAS) 27.

МСФО (IAS) 28

«Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Прописывает порядок учета инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия по методу долевого участия вследствие введения МСФО (IFRS) 11.

МСФО (IFRS) 13

«Оценка справедливой стоимости»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Дает определение справедливой стоимости и является единым источником метода оценки справедливой стоимости и требований к раскрытию информации, подлежащей использованию в рамках всех МСФО. Стандарт:

- разъясняет определение справедливой стоимости;
- приводит концепцию оценки справедливой стоимости в одном стандарте;
- требует раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1

«Представление финансовой отчетности»
(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2012 года или после этой даты)

В соответствии с поправками «Отчет о совокупном доходе» переименовывается в «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Кроме указанного изменения, применение поправок к МСФО (IAS) 1 не окажет никакого влияния на прибыль или убыток, прочий совокупный доход и совокупный доход.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 32

«Раскрытие – Вопросы взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 и 1 января 2014 года, или после этой даты, соответственно)

Новые поправки устраняют существующие в реальной учетной практике несоответствия, относящиеся к методам взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств. Вновь принятые поправки уточняют значения следующих фраз: «в настоящее время у предприятия имеется юридически закрепленное право на взаимозачет» и «одновременная реализация и расчет».

Руководство Банка ожидает, что поправки могут привести к большим требованиям к раскрытию информации о взаимозачете финансовых активов и финансовых обязательств в будущем.

МСФО (IAS) 19

«Вознаграждения работникам»
(редакция 2011)

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Поправки касаются методов учета планов с установленными выплатами и выходных пособий.

Собрание исправлений к международным стандартам финансовой отчетности, внесенных в ходе последнего ежегодного цикла (2009-2011)

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Исправления были внесены в следующие стандарты: МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

Интерпретация ПК И IFRIC 20

«Затраты на вскрышные работы на этапе добычи на открытом руднике»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 года или после этой даты)

Данные поправки не окажут никакого влияния на показатели отчетности Банка.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 1

«Представление статей прочего совокупного дохода»

(Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2012 года или после этой даты)

Стандарт вносит изменения в способ группировки статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода:

- требует представления статей прочего совокупного дохода, в зависимости от того, будут ли они переклассифицированы в состав прибыли или убытка, т.е. разделять статьи, которые могут быть переклассифицированы, от статей, которые переклассифицированы быть не могут.

- требует, чтобы налог, ассоциируемый со статьями, показываемыми до вычета налога, показывался отдельно для каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода.

Руководство Банка считает, что применение поправок не окажет существенного влияния на показатели отчетности.

Руководство приняло решение не применять раньше обязательного срока никаких стандартов, пояснений и поправок. Банк будет применять данные стандарты по мере их вступления в силу.

д) Учет инфляции

По мнению Руководства Банка, с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поэтому Банк не применяет указанный стандарт к текущим отчетным периодам и ограничивается отражением влияния инфляции на неденежные статьи финансовой отчетности, накопленного до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности на 31 декабря 2003 года отражены в размере фактических номинальных сумм.

Неденежные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вложения в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости (далее - "пересчитанная стоимость") по состоянию на 31 декабря 2002 года. Доходы и расходы от последующих выбытий отражаются на основе пересчитанной стоимости этих неденежных активов и обязательств.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления отчетности (продолжение)

е) Сравнение величины капитала и чистой прибыли, рассчитанных в соответствии с РСБУ и МСФО

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Капитал	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль
РСБУ	936,478	162,270	772,899	53,669
Движение резерва под обесценение	138,435	(42,563)	180,998	166,091
Начисление процентных расходов/доходов	17,996	(45,823)	63,819	15,901
Резерв под обесценение ценных бумаг	(152)	(12,087)	11,935	12,500
Стоимость основных средств	40,120	134	42,295	6,464
Дополнительный износ	(26,281)	2,535	(28,816)	(4,364)
Корректировка налога на прибыль	(27,405)	19,404	(46,809)	(33,239)
Списание МБП	(277)	(130)	(147)	-
Начисленные расходы	(10,072)	3,554	(13,626)	(8,375)
Отражение кредитов по амортизированной стоимости	394	1,353	(959)	(459)
Отражение справедливой стоимости гарантий выданных	(1,965)	(686)	(1,279)	83
Прочее	(88)	1	9	(1)
МСФО	1,067,183	87,962	980,319	208,270

ж) Переоценка статей в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в российские рубли по официальным обменным курсам, установленным ЦБ РФ на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы от переоценки статей в иностранной валюте».

Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом ЦБ РФ на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

На 31 декабря 2012 года официальный курс ЦБ РФ, используемый для учета остатков по балансовым счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рублей РФ за 1 доллар США (31 декабря 2011 года 32.1961 рублей РФ за 1 доллар США), 40.2286 за 1 евро (31 декабря 2011 года 41.6714 за 1 Евро).

4. Принципы учетной политики

а) Признание финансовых инструментов

Банк признает финансовые активы и обязательства тогда и только тогда, когда он становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете днем проведения операции.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога в отчете о финансовом положении осуществляется только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Изначально финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость возмещения (соответственно, полученного или переданного), увеличенного или, соответственно, уменьшенного на сумму затрат, связанных с совершением сделки. Прибыли или убытки, возникшие при первоначальном признании инструмента, отражаются в отчете о совокупном доходе текущего периода. Принципы последующей оценки указанных статей раскрываются в соответствующих принципах учетной политики, приведенных ниже.

б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонируемых в Банке России) и средства в кредитных организациях со сроком до погашения в течение одного дня с даты размещения и не обремененные никакими договорными обязательствами.

в) Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

г) Средства в других банках

В рамках своей обычной деятельности Банк открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в других банках с фиксированными сроками погашения учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Учет средств в других банках, не имеющих фиксированных сроков погашения, производится по первоначальной стоимости. Средства в других банках отражаются в отчете о финансовом положении за вычетом созданного по ним резерва на обесценение.

д) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, являются ценные бумаги, приобретенные в целях получения прибыли в результате краткосрочных колебаний их рыночной стоимости или дилерской прибыли, или ценные бумаги, предназначенные для удержания на короткий период времени.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, первоначально учитываются по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках ценных бумаг. Все реализованные и нереализованные доходы и расходы, связанные с переоценкой, отражаются в статье «Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами» отчета о совокупном доходе того отчетного периода, в котором была осуществлена переоценка.

Процентные доходы, полученные по вложениям в торговые ценные бумаги, учитываются в отчете о совокупном доходе в качестве процентных доходов по ценным бумагам.

Все операции по приобретению / выбытию торговых ценных бумаг с условиями поставки актива в течение определенного времени, установленного законом либо рыночной практикой, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

е) Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, это ценные бумаги, которые Руководство Банка намерено удерживать в портфеле неопределенное количество времени. Они могут быть проданы в зависимости от политики Банка в отношении ликвидности или сложившейся ситуации на рынке. Руководство Банка классифицирует финансовые активы на момент их приобретения. Финансовые активы регулярно пересматриваются на предмет правильности их отнесения к тому или иному виду ценных бумаг. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально учитываются по их стоимости (включая расходы на приобретение ценных бумаг). Дальнейшая оценка указанных ценных бумаг производится по их рыночной стоимости с отражением соответствующих доходов и расходов в отчете об изменениях капитала, за исключением убытков от обесценения.

В случае отражения снижения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отчете об изменениях капитала при наличии факта обесценения, накопленные убытки, ранее отраженные в отчете об изменениях капитала, сторнируются и отражаются в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения, отраженные таким способом для долевых инструментов, не подлежат сторнированию в отчете о совокупном доходе.

В исключительных случаях, при отсутствии информации о рыночной стоимости, ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, оцененной Руководством Банка.

Операции по приобретению / выбытию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги. До осуществления расчетов по поставке ценных бумаг такие операции учитываются как производные форвардные контракты.

ж) Договоры покупки ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи

Договоры покупки ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи («репо»), рассматриваются как финансирование под залог ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», отражаются в ценных бумагах. Соответствующее обязательство представлено в средствах других банков, средствах клиентов или прочих обязательствах.

Ценные бумаги, приобретенные с обязательством обратной продажи («обратное репо»), отражены в средствах в других банках, кредитах клиентам или прочих активах соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки учитывается как проценты и начисляется в течение периода действия договора «репо» с использованием эффективной ставки доходности.

з) Кредиты и авансы клиентам

Кредиты отражаются по амортизированной стоимости основного долга за вычетом резерва на обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается как величина, оставшаяся после амортизации премии или дисконта превышения справедливой стоимости, возникающих при первоначальном признании инструмента с использованием эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Индивидуальный кредит или портфель однородных ссуд считается обесцененным и убытки от обесценения считаются понесенными только в случае наличия объективных доказательств его обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального отражения кредита (кредитов) в отчетности и влияющих на будущие денежные потоки по кредиту или портфелю однородных ссуд. Убытки от обесценения должны быть надежным образом оценены. Наличие объективного доказательства обесценения рассматривается индивидуально для кредитов, величина которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, и индивидуально или на портфельной основе для кредитов, величина которых не превышает уровня существенности. При отсутствии объективного доказательства обесценения индивидуально оцениваемый кредит (независимо от его величины) включается в портфель ссуд с однородными кредитными характеристиками и оценивается на предмет обесценения на портфельной основе.

Величина обесценения по кредитам определяется как разница между суммой выдачи кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

Кредиты и авансы клиентам, которые не могут быть возвращены, списываются за счет резерва на обесценение. Подобные кредиты списываются после завершения всех необходимых судебных процедур, после чего величина убытка считается окончательно определенной.

и) Резервы на обесценение по финансовым активам

Банк создает резервы на обесценение по финансовым активам по тому же принципу, что и для предоставленных кредитов, описанному в Примечании 4(з) настоящего раздела.

к) Основные средства

Здания учитываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости за вычетом амортизации и резервов под обесценение, накопленных впоследствии. Переоцененная стоимость является справедливой стоимостью на дату переоценки и определяется путем оценки на основе рыночной стоимости, выполненной профессиональными оценщиками. Переоценки производятся достаточно регулярно с тем, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Положительная переоценка зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива. При последующей реализации или списании переоцененных объектов оставшийся фонд переоценки относится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Остальные основные средства (кроме зданий) учитываются по пересчитанной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется линейным методом с использованием следующих расчетных сроков их полезного использования:

4. Принципы учетной политики (продолжение)

	<u>Срок</u>
Здания	40
Компьютеры и оргтехника	3-5
Мебель и прочее оборудование	3-7
Транспортные средства	5-7

Текущая балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату, чтобы определить, не превышает ли она их возмещаемую стоимость. Если подобное превышение установлено, балансовая стоимость активов списывается. Данное обесценение признается в соответствующем отчетном периоде и отражается в составе прочих операционных расходов.

л) Операционная аренда

Аренда активов, при которой все риски и права собственности остаются у лизингодателя, классифицируется как операционная аренда. Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве расходов прямым методом в течение периода действия лизингового договора и включаются в операционные расходы.

м) Средства кредитных организаций и клиентов

Средства кредитных организаций и клиентов первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами признания финансовых инструментов, изложенных в МСБУ 39 (измененный). Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

н) Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. К ним применяются те же принципы учета, что и в отношении средств кредитных организаций и клиентов.

о) Прочие кредитные обязательства

В ходе своей повседневной деятельности Банк принимает иные кредитные обязательства, включая заемные обязательства, аккредитивы и гарантии. Заемные обязательства не включаются в отчет о финансовом положении Банка, но раскрываются отдельно.

Аккредитивы и финансовые гарантии, выпущенные Банком, в отличие от тех, которые раньше утверждались Банком как договоры страхования, изначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии рассчитываются в размере (1) неамортизированного сальдо соответственных начисленных и отсроченных платежей, а также (2) в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

Обязательства по договорам гарантий отражены в прочих обязательствах.

п) Резервы

Резервы признаются в отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов. Сумма обязательств должна быть надежно оценена.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

р) Пенсионные и прочие социальные обязательства

Банк не имеет никаких других схем пенсионного обеспечения и иных значительных компенсационных схем для сотрудников, отличных от государственной пенсионной системы Российской Федерации. Данная система предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда сотрудников. Указанные расходы отражаются в периоде начисления заработной платы.

с) Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости. Вклады в уставный капитал в неденежной форме отражаются по их справедливой стоимости на дату внесения.

т) Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчетности как уменьшение собственных средств акционеров в том отчетном периоде, в котором они объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Распределение прибыли Банка осуществляется на основе чистой прибыли текущего года, рассчитанной по РСБУ.

у) Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают текущие расходы по налогу и изменения отложенного налога. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу обязательств отчета о финансовом положении по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

ф) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Подобное обесценение впоследствии отражается полностью через резерв на обесценение (возможные потери) по соответствующим активам и включается в состав сумм, отраженных в Примечании 19.

Комиссионные и прочие доходы отражаются в отчетности по мере завершения соответствующих операций.

Непроцентные расходы учитываются в момент их понесения.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные денежные средства	268,539	297,380
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	207,932	131,066
Нostro счета в российских кредитных организациях	173,583	42,794
Нostro счета в зарубежных кредитных организациях	311,704	835,369
	485,287	878,163
Прочие размещения денежных средств на рынке	129,658	52,805
	1,091,416	1,359,414

Кредитное качество Нostro счетов в банках-контрагентах (по рейтингу Fitch), включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, приведено в следующей таблице:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Рейтинг от А- до А+	311,704	-
Рейтинг от BBB до BBB+	41,595	841,193
Рейтинг BBB- до BB	235	37
Рейтинг от BB- до B+	131,263	26
Рейтинг от B- до B	-	34,527
Другие	490	2,380
	485,287	878,163

На 31 декабря 2012 совокупные остатки по счетам Нostro с двумя крупнейшими банками-контрагентами составляли 430,170 или 88.6% от общей суммы остатков по Нostro счетам (31 декабря 2011: 861,928 или 98.2%).

На 31 декабря 2012 51,046 или 39.4% остатков прочих размещенных денежных средств на рынке находятся на депозитном счете в Национальном Клиринговом Центре (31 декабря 2011: 51,030 или 96.6% находились на депозитном счете в Национальном Клиринговом Центре).

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 26.

6. Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита и, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

7. Средства в других банках

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие кредиты российским банкам	301,563	15,058
Депозиты размещенные в российских банках	-	4,731
Сделки обратного репо	948,009	390,877
	1,249,572	410,666

На 31 декабря 2012 совокупные остатки средств в одном крупнейшем банке-контрагенте составляли 301,563 или 100% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2011: совокупные остатки средств в одном крупнейшем банке-контрагенте составляли 15,058 или 76%).

На 31 декабря 2012 сделки обратного репо составляли 948,009 или 75.8% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2011: 390,877 или 95.2%). Средневзвешенная процентная ставка по сделкам обратное репо составляет 6.3% и дата погашения у всех займов в январе 2013 года (31 декабря 2012: 6.4%, январь 2012).

На 31 декабря 2012 стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным межбанковским кредитам, составила 1,044,818 (31 декабря 2011: 450,759). В 2012 году залог был представлен котируемыми ценными бумагами крупнейших российских компаний, приобретенные по договорам обратной продажи с обязательной покупкой.

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств в других банках представлен в Примечании 26.

8. Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие кредиты	749,864	725,371
Сделки обратного репо	840,689	806,630
Просроченные кредиты		
- текущая задолженность по кредитам, имеющим просроченную часть	-	3,000
- просроченная часть кредитов в соответствии с договором	28,258	170,308
	1,618,811	1,705,309
Минус резерв под обесценение (Прим. 19)	(80,532)	(87,310)
	1,538,279	1,617,999

По состоянию на 31 декабря 2012 кредиты, предоставленные десяти крупнейшим заемщикам Банка, составили 1,238,579 или 76.5% от общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2011: 1,231,004 или 72.2%).

Стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным кредитам, составила 3,078,240 (31 декабря 2011: 3,510,281). Сумма обеспечения включает в себя котируемые ценные бумаги (акции крупной российской компании и облигации крупнейшего банка России), приобретенные по договорам обратной продажи с обязательной покупкой со справедливой стоимостью 840,088 (31 декабря 2011: 852,433). Условия договора обратного репо не предусматривают для Банка возможность перепродажи или залога этих ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2012 стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по просроченным обесцененным кредитам, составила 145,396 (31 декабря 2011: 81,053).

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Обеспечением по этому кредиту являлись товары в обороте и поручительства третьих лиц (31 декабря 2011: транспортные средства, товары в обороте и поручительства третьих лиц).

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма начисленных процентов по обесцененным кредитам составила 18,373 (31 декабря 2011: 72).

В течение 2012 и 2011 года Банк не принимал на баланс имущество, полученное по договорам отступного.

Кредиты были предоставлены заемщикам в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые операции	840,688	806,630
Оптовая и розничная торговля	303,194	429,582
Физические лица	192,050	227,331
Прочие	80,419	24,038
Строительство	66,059	93,736
Сельское хозяйство	34,408	-
Услуги по аренде	21,461	36,682
	<u>1,538,279</u>	<u>1,617,999</u>

Для измерения кредитного риска используется система из пяти категорий качества кредитов, введенная ЦБ РФ в порядке убывания качества кредита. Процентное соотношение кредитов по данной классификации представлено в таблице ниже:

	2012	2011
Категория I	54.26%	48.45%
Категория II	10.35%	7.94%
Категория III	32.75%	32.75%
Категория IV	-	-
Категория V	2.64%	10.86%
	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 26.

Информация по кредитам, выданным связанным сторонам представлена в Примечании 27.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

9. Ценные бумаги

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации	1,289,778	1,264,167
Еврооблигации	297,282	482,424
Векселя	249,178	-
Корпоративные акции	1,333	982
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные акции	152	154
Минус: резерв под обесценение (Прим. 19)	(152)	(152)
	1,837,571	1,747,575

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года корпоративные облигации в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигациями ведущих российских компаний, а также еврооблигациями. Самой ранней датой погашения этих облигаций является 04 апреля 2013 года и самой поздней датой погашения является 09 февраля 2021 года (31 декабря 2011: 17 мая 2012 и 09 февраля 2021 года, соответственной). По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации имели среднюю ставку купонного дохода 9.21% (31 декабря 2011: 9.98%).

Кредитное качество финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2012 было следующим:

	Корпоративн ые облигации	Еврооблиг ации	Векселя	Корпоратив ные акции	Итого
Крупные российские банки	1,048,984	-	249,178	-	1,298,162
Прочие российские банки	30,502	-	-	-	30,502
Крупные российские компании	210,292	-	-	-	210,292
Прочие российские компании	-	-	-	1,333	1,333
Еврооблигации крупных компаний	-	297,282	-	-	297,282
Итого	1,289,778	297,282	249,178	1,333	1,837,571

Кредитное качество финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2011 было следующим:

	Корпоративн ые облигации	Еврообл игации	Корпоративны е акции	Итого
Крупные российские банки	458,160	-	-	458,160
Прочие российские банки	161,097	-	-	161,097
Крупные российские компании	644,910	-	-	644,910
Прочие российские компании	-	-	982	982
Еврооблигации крупных компаний	-	482,424	-	482,424
Итого	1,264,167	482,424	982	1,747,573

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

9. Ценные бумаги (продолжение)

Крупные российские банки представлены банками, входящими в число 30 крупнейших банков России по стоимости чистых активов. Крупные российские компании представлены в основном «голубыми фишками» и компаниями, входящими в список 150 крупнейших компаний России.

Детальная информация по портфелю финансовых активов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2012, года представлена ниже:

	Сроки погашения (дни)		Годовая ставка купонного дохода (%)		Рейтинг Fitch	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	04.04.2013	09.02.2021	6.85%	13.75%	нет рейтинга	B
Еврооблигации	24.04.2013	25.04.2017	6.20%	10.25%	B-	BBB+

МСФО 7 вводит иерархию методов оценки стоимости, в зависимости от того, используются ли в процессе оценки наблюдаемые данные, либо данные, не поддающиеся наблюдению. Наблюдаемые данные отражают рыночные котировки, полученные из независимых источников, в то время как данные, не поддающиеся наблюдению, отражают оценки и допущения самого Банка в отношении рыночных цен. Данная иерархия представлена ниже:

- Уровень 1 – Котировки активного рынка (без корректировок) по аналогичным активам или обязательствам. К этому уровню относятся котируемые долевыми и долговыми инструментами, а также деривативы, торгуемые на биржах (например, фьючерсы).
- Уровень 2 – Вводные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемые для данного актива или обязательства либо напрямую (т.е. цены), либо косвенно (т.е. извлечены из цен). К этому уровню относится большая часть внебиржевых деривативных контрактов, торгуемые кредиты и выпущенный структурированный долг. Источниками данных для кривой доходности LIBOR или кредитный риск по контрагенту являются Bloomberg и Reuters.
- Уровень 3 – данные для актива или обязательства, которые не основаны на доступной рыночной информации (данные, не поддающиеся наблюдению). К этому уровню относятся долевыми и долговыми инструментами, значительные компоненты которых не поддаются наблюдению.

Данная иерархия предписывает использование наблюдаемых данных, если таковые имеются. Банк использует соответствующие наблюдаемые рыночные котировки всегда, когда это возможно.

31 декабря 2012	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Корпоративные облигации	1,289,778	-	1,289,778
Еврооблигации	297,282	-	297,282
Векселя	-	249,178	249,178
Корпоративные акции	1,333	-	1,333
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Корпоративные акции	-	152	152
Минус: резерв под обесценение	-	(152)	(152)
Итого	1,588,393	249,178	1,837,571

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

9. Ценные бумаги (продолжение)

Информация о классификации финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена в таблице ниже:

31 декабря 2011	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Корпоративные облигации	1,264,167	-	1,264,167
Еврооблигации	482,424	-	482,424
Корпоративные акции	982	-	982
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Корпоративные акции	-	154	154
Минус резерв под обесценение	-	(152)	(152)
Итого	1,747,573	2	1,747,575

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3, в течение 2012 года, представлены ниже:

	Векселя	Итого
На 1 января 2012	-	-
Всего доходов / (расходов)		
Прибыли или убыток (накопленный доход)	653	653
Поступило	268,162	268,162
Выбыло	(19,637)	(19,637)
На 31 декабря 2012	249,178	249,178

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения ценных бумаг представлен в Примечании 26.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства

	Здания	Компьютерное оборудование	Офисная техника и мебель	Транспор- тные средства	Станки и прочее оборудование	Нематери- альный актив	Итого
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2010 года	252,268	9,014	26,054	4,237	14,064	-	305,637
Поступления	-	555	720	2,400	-	623	4,298
Выбытия	-	(190)	(427)	(468)	(13,916)	-	(15,001)
Переоценка	1,253	-	-	-	-	-	1,253
31 декабря 2011 года	253,521	9,379	26,347	6,169	148	623	296,187
Поступления	-	396	949	1,033	78	-	2,456
Выбытия	-	(2,328)	(228)	(524)	(6)	-	(3,086)
Переоценка	1,502	-	-	-	-	-	1,502
31 декабря 2012 года	255 023	7,447	27,068	6,678	220	623	297,059
Накопленный износ							
31 декабря 2010 года	-	(6,542)	(13,915)	(2,414)	(5,055)	-	(27,926)
Начисленный износ (Прим.23)	-	(1,449)	(4,480)	(646)	(1,418)	(21)	(8,014)
Списано при выбытии	-	190	381	301	6,372	-	7,244
Износ переоцененной части	(6,306)	-	-	-	-	-	(6,306)
31 декабря 2011 года	(6,306)	(7,801)	(18,014)	(2,759)	(101)	(21)	(35,002)
Начисленный износ (Прим.23)	-	(1,203)	(3,559)	(746)	(12)	(62)	(5,582)
Списано при выбытии	-	2,424	233	380	6	-	3,043
Износ переоцененной части	(2,875)	-	-	-	-	-	(2,875)
31 декабря 2012 года	(9,181)	(6,580)	(21,340)	(3,125)	(107)	(83)	(40,416)
Остаточная стоимость							
31 декабря 2012 года	245,842	867	5,728	3,553	113	540	256 643
31 декабря 2011года	247,215	1,578	8,333	3,410	47	602	261,185
31 декабря 2010 года	252,268	2,472	12,139	1,823	9,009	-	277,711

По состоянию на 31 декабря 2012 года основные средства, включая транспортные средства, были застрахованы на 5,920 (31 декабря 2011: основные средства, включая транспортные средства, 5,976).

В случае, если бы здание Банка учитывалось по первоначальной стоимости, его балансовая стоимость на отчетную дату составила бы 11,850 (31 декабря 2011: 12,242).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было оборудования, которое было сдано в аренду, однако в течении 2012 года Банк сдавал в аренду помещения. Общий доход, полученный Банком по этим договорам в 2012 году, составил 6,238 (2011: 6,947) (Прим. 22).

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Дебиторская задолженность, авансовые платежи и прочее	11,245	22,614
Прочее, включая залог, полученный по договорам отступного	1,592	1,199
Минус резерв под обесценение	(4,248)	(1,195)
	8,589	22,618

Ниже приведен анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	Дебиторская задолженность и авансовые платежи поставщикам	Прочее	Итого
Текущие и необесцененные	6,997	1,592	8,589
Индивидуально обесцененные			-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3,506	-	3,506
с задержкой платежа от 360 дней	742	-	742
Минус резерв под обесценение	(4,248)	-	(4,248)
Итого прочих активов	6,997	1,592	8,589

Ниже приведен анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 г.:

	Дебиторская задолженность и авансовые платежи поставщикам	Прочее	Итого
Текущие и необесцененные	4,221	18,397	22,618
Индивидуально обесцененные			
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	300	-	300
с задержкой платежа от 360 дней	895	-	895
Минус резерв под обесценение	(1,195)	-	(1,195)
Итого прочих активов	4,221	18,397	22,618

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

	Наращенный процентный доход	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Итого
31 декабря 2010	(47,850)	-	(47,850)
Восстановление / (начисление)	47,850	(1,195)	46,655
31 декабря 2011	-	(1,195)	(1,195)
Восстановление / (начисление)	-	(3,053)	(3,053)
31 декабря 2012	-	(4,248)	(4,248)

Географический и валютный анализ, а также анализ по срокам погашения прочих активов представлен в Примечании 26.

12. Средства других банков

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Сделки прямого репо	-	35,004
ЛОРО счета российских банков	18,629	19,430
	18,629	54,434

На 31 декабря 2012 18,223 или 97.8% от суммы на ЛОРО счетах относились к одному контрагенту (31 декабря 2011: 19,318 или 99.4%).

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств других банков представлен в Примечании 26.

13. Средства клиентов

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Физические лица		
Текущие счета	464,745	380,100
Срочные депозиты	1,203,198	1,102,470
Юридические лица		
Текущие счета	3,216,528	2,844,041
Срочные депозиты	581	12,926
	4,885,052	4,339,537

По состоянию на 31 декабря 2012 остатки на счетах десяти крупнейших клиентов составили 1,224,852 или 25.07% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2011: на счетах десяти крупнейших клиентов составили 1,485,815 или 34.33%).

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения средств клиентов представлен в Примечании 26. Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Векселя	3,640	5,529
Дисконт	(539)	(157)
	3,101	5,372

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой шесть векселей, выпущенных одному контрагенту и деноминированных в рублях с эффективной процентной ставкой 9% (31 декабря 2011: один вексель, деноминированный в рублях с эффективной процентной ставкой 4%).

Географический, валютный и процентный анализ, а также анализ по срокам погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 26.

15. Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты торгуются в основном на внебиржевом рынке с рыночными контрагентами на стандартных договорных условиях.

Договорная стоимость отдельных финансовых инструментов представляет собой основу для сравнения с инструментами, отраженными в отчете о совокупном доходе, но не свидетельствует обязательно о суммах будущих денежных потоков по операции или текущей справедливой стоимости инструментов, и, следовательно, не свидетельствует о подверженности Банка кредитному или рыночному рискам. Производные инструменты становятся благоприятными (активами) или неблагоприятными (обязательствами) в результате изменений рыночных ставок касательно их условий. Общая договорная сумма производных финансовых инструментов в наличии, степень, насколько инструменты являются благоприятными или нет, и поэтому общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может значительно колебаться во времени.

На 31 декабря 2012 года Банк имел 5 вложений в валютные финансовые инструменты (31 декабря 2011: 6 вложений в валютные финансовые инструменты):

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Условная сумма	Курс обмена	Условная сумма	Курс обмена
Покупка рублей продажа долларов США				
Менее одного месяца	803	30.3727	317,558	32.1961
Покупка долларов США продажа рублей				
Менее одного месяца	881	30.3727	-	-
Покупка Евро продажа рублей				
Менее одного месяца	2,011	40.2286	-	-

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов в 2012 году равнялась нулю (31 декабря 2011: 4,403).

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

16. Отложенное налоговое обязательство

На 31 декабря 2012 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	1 января 2012	Отражено в прибыли	Отражено в капитале	31 декабря 2012
Влияние вычитаемых временных разниц				
Резервы, созданные по кредитам	(33,291)	9,765	-	(23,526)
Начисленный процентный доход	415	(415)	-	-
Основные средства	5,028	(2,762)	-	2,266
Ценные бумаги	(5,869)	(43,967)	-	(49,836)
Прочие активы	(12,989)	57,289	-	44,300
Прочие обязательства	(543)	(577)	-	(1,120)
Прочие	(71)	71	-	-
Справедливая оценка здания	(6,548)	-	275	(6,273)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(53,868)	19,404	275	(34,189)

На 31 декабря 2011 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	1 января 2011	Отражено в прибыли	Отражено в капитале	31 декабря 2011
Влияние вычитаемых временных разниц:				
Резервы, созданные по кредитам	(11,684)	(21,607)	-	(33,291)
Начисленный процентный доход	(2,577)	2,992	-	415
Основные средства	1,165	3,863	-	5,028
Ценные бумаги	-	(5,869)	-	(5,869)
Прочие активы	(3,460)	(9,529)	-	(12,989)
Прочие обязательства	2,475	(3,018)	-	(543)
Прочие	-	(71)	-	(71)
Справедливая оценка здания	(7,559)	-	1,011	(6,548)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(21,640)	(33,239)	1,011	(53,868)

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

17. Прочие обязательства

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиторская задолженность	19,411	5,388
Прочий наращенный расход	8,600	8,156
Доходы будущих периодов	2,676	1,831
Справедливая стоимость выданных гарантий	1,454	768
Прочее	444	895
	32,585	17,038

По состоянию на 31 декабря 2012 «Прочее» включает в себя обязательства по дивидендам перед акционерами в сумме 15 (31 декабря 2011: 15).

Географический и валютный анализ, а также анализ по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 26.

18. Акционерный капитал

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

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Количество акций	Номинал	Стоимость	Количество акций	Номинал	Стоимость
Обыкновенные акции	52,128	5	260,640	52,128	5	260,640
Инфляционная корректировка			248,292			248,292
			508,932			508,932

Уставный капитал Банка был оплачен акционерами в российских рублях. Акционеры имеют право получать дивиденды, а также принимать участие в распределении прибыли в российских рублях.

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 5 за акцию, которые одинаково классифицируются и предоставляют право одного голоса.

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года распределение акционерного капитала было следующим:

Акционер	31 декабря 2012 (%)	31 декабря 2011 (%)
Швед Игорь Александрович	19.99	19.99
Типикин Павел Николаевич	19.99	19.99
Иванова Любовь Викторовна	19.95	19.95
Мерман Александр Львович	16.50	16.50
Корсунский Геннадий Яковлевич	16.50	16.50
Фроймчук Валерий Дмитриевич	6.67	6.67
Андрусов Алексей Михайлович	0.38	0.38
ОАО «Испат-Кармет»	0.02	0.02
	100.00	100.00

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

19. Резервы на обесценение процентных активов

Анализ изменения резерва на обесценение процентных активов представлен ниже:

	Кредиты и авансы клиентам (Прим. 8)	Ценные бумаги, (Прим. 9)	Итого
31 декабря 2010	(218,984)	(2,130)	(221,114)
Восстановление	131,674	1,978	133,652
31 декабря 2011	(87,310)	(152)	(87,462)
Начисление	6,778	-	6,778
31 декабря 2012	(80,532)	(152)	(80,684)

Резервы на обесценение, сформированные по активным статьям отчета о финансовом положении, вычитаются из соответствующих активов. В соответствии с законодательством Российской Федерации списание кредитов допускается только с разрешения на то Общего собрания акционеров и в определенных случаях при наличии решения соответствующих судебных органов.

Резерв на обесценение, восстановленный в течение 2011 года, в основном относился к кредитам, признанным обесцененными в 2010 году. Более детальная информация представлена в Примечании 26, Кредитный риск (в).

20. Убытки от операций с ценными бумагами

	2012	2011
<i>По операциям ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток:</i>		
Чистые реализованные доходы / (убытки) от реализации и погашения ценных бумаг	1,958	3,304
Чистая переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	29,546	(15,952)
	31,504	(12,648)

21. Чистые комиссионные доходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	42,443	35,681
Комиссия по прочим операциям	8,994	8,460
Комиссия по выданным гарантиям	5,671	2,624
Комиссия по операциям с иностранной валютой	1,589	1,562
Комиссия по операциям с ценными бумагами	75	71
	58,772	48,398
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с иностранной валютой	(5,308)	(4,568)
Комиссия по кассовым операциям	(2,520)	(2,625)
Комиссия по прочим операциям	(1,144)	(702)
	(8,972)	(7,895)
	49,800	40,503

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

22. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Аренда (Прим. 10)	6,238	6,947
Доход от предоставления в аренду сейфовых ячеек	5,583	4,878
Доход от факторинговых операций	2,285	2,780
Пени и неустойки полученные, в том числе штрафы	415	202
Дивиденды	-	44
Прочие	13,361	12,665
	27,882	27,516

23. Прочие операционные расходы

	2012	2011
Заработная плата	(119,762)	(113,823)
Продажа кредитов	(80,148)	-
Отчисления на социальное и пенсионное обеспечение	(28,520)	(25,300)
Расходы по охране	(23,026)	(23,750)
Прочие расходы, включая аудит, штрафы, канцелярские расходы и списание материалов	(15,258)	(13,368)
Расходы на содержание зданий и сооружений	(12,835)	(10,107)
НДС уплаченный	(11,229)	(10,965)
Расходы на ремонт основных средств	(10,633)	(10,687)
Расходы на страхование	(9,349)	(6,942)
Расходы на рекламу и маркетинг	(9,209)	(9,475)
Износ и амортизация (Прим. 10)	(5,582)	(8,014)
Расходы по аренде	(6,541)	(6,128)
Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, автотранспорта, за информационные услуги	(5,457)	(4,965)
Налог на имущество	(5,223)	(5,370)
Прочие налоги	(153)	(253)
	(342,925)	(249,147)

Расходы по продаже кредитов относятся к расходам по продаже одного кредита с балансовой стоимостью 140,148 на дату продажи. Данный кредит был продан третьему лицу за 60,000 без последующей возможности обратного выкупа.

24. Налог на прибыль

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(31,991)	(26,727)
Изменения отложенного налога, связанного с возникновением временных разниц (Прим. 16)	19,404	(33,239)
Расходы по налогу на прибыль	(12,587)	(59,966)

В 2012 году большая часть доходов Банка облагалась по ставке 20% (2011: 20%).

24. Налог на прибыль (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налога. Сравнение расходов по налогу на прибыль, рассчитанных на основе официальной ставки, с расходами по налогу на прибыль, фактически осуществленными Банком, приведены ниже:

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	100,549	268,236
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, исчисленные по официальной налоговой ставке	(20,110)	(53,647)
Величина налога, исчисленная по доходам, не участвующим в расчете налогооблагаемой базы	7,523	(6,319)
Расходы по налогу на прибыль	(12,587)	(59,966)

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20%.

25. Будущие платежи и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе своей текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. По мнению Руководства Банка вероятные обязательства, которые могут возникнуть в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, штрафы и пени, которые могут быть существенными. Финансовый год остается открытым для проверки налоговых органов в течение трех лет после окончания налогового периода.

Будущие платежи по операционной аренде

В таблице ниже приведены минимальная сумма по операционной аренде, где Банк выступает как арендатор:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Не более, чем 1 год	1,783	1,703
От 1 до 5 лет	-	1,277
	1,783	2,980

Обязательства по капитальным вложениям

На 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности.

25. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

Условные обязательства кредитного характера по номинальной стоимости включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "оведрафт"	93,403	98,507
Неиспользованные кредитные линии	-	61,338
	93,403	159,845
Гарантии выданные	136,059	95,730
Аккредитивы	-	13,000
	229,462	268,575

26. Управление финансовыми рисками

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: финансовым (включая кредитный риск, страновой, риск изменения процентных ставок, колебания обменных курсов и ликвидности), операционным, правовым и риском нанесения ущерба репутации. Основная цель политики управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов по той или иной группе риска, затем с помощью системы внутреннего контроля подтверждения согласованности поставленных целей и политики и их выполнения, а также обеспечении контроля над исполнением лимитов и в случае отклонений – корректировка в соответствии с политикой руководства. Управление операционным и правовым рисками заключается в обеспечении должного применения внутренней политики и процедур, нацеленных на уменьшение операционного, правового рисков, а также риска нанесения ущерба репутации.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, а именно риску того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Балансовая стоимость равняется также справедливой стоимости, если иное не указано в примечании, касающемся соответствующего актива. Воздействие возможного взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для измерения кредитного риска используется система из пяти категорий качества кредитов, введенная ЦБ РФ. Банк оценивает риск неплатежа заемщика используя внутреннюю методику ранжирования клиентов. Эта методика разрабатывается банком в соответствии с положениями и инструкциями Центрального Банка РФ и представляет собой статистический анализ с элементами профессиональных суждений менеджмента, подтвержденный в случаях необходимости внешней доступной информацией. Для этих целей кредитный портфель банка делится на пять категорий, каждой из которых соответствует свой уровень резервов в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета:

Категория I	Стандартные кредиты, отсутствие кредитного риска (вероятность потерь в результате дефолта или непогашения обязательств равна нулю)
Категория II	Нестандартные кредиты, средний кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 1- 20%
Категория III	Сомнительные кредиты, значительный кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 21-50%
Категория IV	Проблемные кредиты, высокий кредитный риск, вероятность потерь в результате дефолта 51-100%
Категория V	Безнадёжная задолженность, отсутствие вероятности выплаты кредита в связи с неспособностью или нежеланием заемщика выплатить свои кредитные обязательства, 100% вероятность потерь.

Информация о качестве кредитного портфеля представлена в Примечании 8.

Кредитная политика Банка включает:

- Процедуры по обзору и одобрению заявок на предоставление кредита;
- Методология оценки кредитоспособности заемщика;
- Методология оценки предлагаемого поручительства;
- Требования по оформлению кредитной документации; и
- Процедуры по текущему мониторингу кредитов и условных операций.

Целью кредитной политики Банка является представление кредитного портфеля ссудами только I и II категорий качества по классификации ЦБ РФ. Также кредитный портфель должен быть диверсифицирован по различным типам займов как юридических, так и физических лиц.

Для оценки и мониторинга кредитного риска в Банке создан Кредитный комитет. Заседания комитета проходят ежемесячно, либо чаще, если возникает такая необходимость. В состав Кредитного комитета входят члены Руководства Банка, а также представители кредитного, финансового и юридического департаментов. Целью комитета является отслеживание исполнения кредитной политики, мониторинг качества кредитного портфеля, оценка уменьшения стоимости кредитов, одобрение выдачи крупных кредитов, одобрение крупных списаний, а также прочие функции, имеющие отношение к деятельности Банка по кредитованию. Комитет также утверждает текущие процентные ставки.

Банк структурирует уровни принимаемого кредитного риска через процедуры утверждения выдачи ссуд, использование лимитов на одного заемщика или группы заемщиков, а также через контрольные лимиты и процедуры мониторинга. Риск отслеживается ежемесячно согласно изменениям в капитале Банка и финансового состояния заемщика. Банк предупреждает концентрацию кредитного риска путем оценки наличия связи между потенциальными и уже существующими заемщиками совместно с юридическим департаментом на стадии одобрения кредита. Если наличие связи подтверждается, то мониторинг проводится на групповой основе.

Регулярно проводится мониторинг способности существующих заемщиков и потенциальных заемщиков производить выплаты основного долга и процентов по кредиту, и снижение лимитов кредитования, где требуется. Подверженность кредитному риску также управляется путем принятия залогов и поручительств в качестве гарантий по кредитам.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ долговых бумаг и других активов не отличается от анализа заемщиков банка как описано выше и осуществляется с использованием той же методологии, несмотря на то, что не всегда доступна вся финансовая информация об эмитенте. Для этих целей департамент, ответственный за оценку рисков, использует дополнительные методы по оценке финансового состояния эмитента, основанные на базисном и техническом анализе рынка ценных бумаг. Данный департамент также использует данные о ликвидности и информацию о рыночной стоимости долговых ценных бумаг на российской фондовой бирже и на внебиржевом рынке ценных бумаг. Департамент также принимает во внимание оценку таких рейтинговых агентств как: Standard & Poor's, Moody's или Fitch.

Никакие изменения, кроме указанных выше, в цели, политике и процессах управления кредитным риском в 2012 году не вносились.

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие портфели:

	<u>31 декабря 2012</u>	<u>31 декабря 2011</u>
Кредиты и авансы клиентам		
<i>Физические лица (розничные клиенты)</i>		
Потребительские кредиты	205,017	250,908
<i>Юридические лица</i>		
Крупный бизнес	280,000	378,016
Средний бизнес	1,133,794	1,076,385
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	1,618,811	1,705,309
Минус: Резерв на обесценение	(80,532)	(87,310)
Кредиты и авансы клиентам, чистые	1,538,279	1,617,999

Кредитный портфель Банка представлен в следующей таблице:

	<u>31 декабря 2012</u>	<u>31 декабря 2011</u>
	<u>Кредиты и авансы клиентам</u>	<u>Кредиты и авансы клиентам</u>
Кредиты и авансы		
Не просроченные и не обесцененные	1,576,085	1,520,144
Просроченные, но не обесцененные	-	158,780
Индивидуально обесцененные	42,726	26,385
Валовая сумма кредитов и авансов	1,618,811	1,705,309
Минус: резерв под обесценение	(80,532)	(87,310)
Кредиты и авансы клиентам, чистые	1,538,280	1,617,999

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

а) Не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и авансы физическим лицам на отчетные даты:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма кредита	Сумма резерва	Сумма кредита	Сумма резерва
Физические лица	205,017	(12,967)	250,908	(23,577)
Юридические лица				
Крупные корпоративные клиенты	280,000	(14,550)	378,016	(22,736)
Малые и средние предприятия	1,091,068	(10,289)	891,220	(3,891)
Итого	1,576,085	(37,806)	1,520,144	(50,204)

б) Просроченные, но не обесцененные кредиты

Кредиты и авансы, просроченные менее чем 90 дней, не считаются обесцененными, за исключением случаев, когда существует информация, подтверждающая обратное.

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты и авансы, просроченные, но не обесцененные отсутствовали.

В таблице ниже представлена сумма кредитов и авансов, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2011:

	Длительность просрочки более 90 дней	Сумма резерва	Справедливая стоимость обеспечения
Юридические лица			
Малые и средние предприятия	158,780	(10,721)	386,188
Итого	158,780	(10,721)	386,188

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

в) Индивидуально обесцененные кредиты и ссуды

В таблице ниже представлена валовая сумма индивидуально обесцененных кредитов и ссуд по видам вместе со справедливой стоимостью залога, полученного Банком в качестве обеспечения:

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Сумма	Справедливая стоимость обеспечения		Сумма	Справедливая стоимость обеспечения	
		Сумма резерва	стоимость обеспечения		Сумма резерва	стоимость обеспечения
Юридические лица						
Малые и средние предприятия	42,726	(42,726)	145,369	26,385	(26,385)	81,053
Итого	42,726	(42,726)	145,369	26,385	(26,385)	81,053

На 31 декабря 2012 по одному из одного просроченных кредитов был создан индивидуальный резерв в размере 28,258 (31 декабря 2011: по двум из трех просроченных кредитов был создан индивидуальный резерв в размере 14,529).

Кредиты, непросроченные по состоянию на 31 декабря 2012 года, по которым создавался индивидуальный резерв на обесценение, включают в себя шесть кредитов на сумму 14,467 (31 декабря 2011: пять кредитов на сумму 11,857).

Кредитный риск концентрации

На 31 декабря 2012 года Банк имел 36 заемщиков (2011: 48). По состоянию на 31 декабря 2012 года доля крупнейшего заемщика составляла 9% от всего кредитного портфеля (2011: 9%).

Объемы в рублях	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Количество заемщиков	Всего задолженность	% от кредитного портфеля	Количество заемщиков	Всего задолженность	% от кредитного портфеля
Более 100,000	8	1,083,579	66.94	22	42,543	2.49
От 50,001 до 100,000	4	297,781	18.40	8	144,948	8.50
От 30,001 до 50,000	2	74,413	4.60	7	286,815	16.82
От 10,000 до 30,000	6	126,360	7.80	5	384,275	22.53
Менее 10,000	16	36,679	2.26	6	846,728	49.65
Итого валовая сумма кредитов и авансов	36	1,618,812	100.00	48	1,705,309	100.00

Для финансовых активов, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов или залога. По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 не было взаимозачетов в счет погашения финансовых активов, кроме кредитов и авансов клиентам. Ниже приведен расчет максимального воздействия на кредиты и авансы клиентам на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 гг. Максимальная сумма прочих финансовых активов равна их балансовой стоимости на отчетную дату.

	Балансовая стоимость	Залоги по кредитам выданным	Риск после вычета компенсации и залогов
31 Декабря 2012	1,538,280	3,078,240	-
31 Декабря 2011	1,617,999	3,510,981	-

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Страновой риск

Страновым риском является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России преимущественно с российскими клиентами и в силу этого, как видно из таблицы ниже, особенно подвержен рискам России. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность, представлены в Примечании 2. Сведения о рисках Российской налоговой системы приведены в Примечании 25.

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	779,712	311,704	-	1,091,416
Обязательные резервы в ЦБ РФ	58,669	-	-	58 669
Средства в других банках	1,249,572	-	-	1,249,572
Кредиты клиентам	1,538,279	-	-	1,538,279
Ценные бумаги	1,541,825	295,746	-	1,837,571
Основные средства	256,643	-	-	256,643
Прочие активы	8,589	-	-	8,589
Итого активов	5,433,289	607,450	-	6,040,739
Обязательства				
Средства других банков	18,629	-	-	18,629
Счета клиентов	4,799,092	43,055	42,905	4,885,052
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,101	-	-	3,101
Отложенное налоговое обязательство	34,189	-	-	34,189
Прочие обязательства	32,572	-	13	32,585
Итого обязательства	4,887,583	43,055	42,918	4,973 556
Чистая позиция отчета о финансовом положении на 31 декабря 2012	545,706	564,395	(42,918)	1,067,183
Чистая позиция отчета о финансовом положении на 31 декабря 2011	(192,358)	766,589	406,088	980,319

Географический анализ условных обязательств кредитного характера Банка представлен ниже:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
на 31 декабря 2012	229,462	-	-	229,462
на 31 декабря 2011	159,845	-	-	159,845

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Подходы, используемые Банком для управления страновым риском, изложены в Положении Банка о порядке управления страновым риском, которое регулярно пересматривается и утверждается Советом Директоров. Положение о порядке управления страновым риском включает в себя следующее:

- Причины возникновения странового риска;
- Ответственность различных отделов и структурных подразделений, вовлеченных в процесс управления страновым риском;
- Порядок выявления, оценки и мониторинга странового риска;
- Методику оценки странового риска, включающую в себя систему индикаторов риска;
- Методику управления страновым риском, включая систему установления лимитов допустимого уровня риска;
- Методы минимизации странового риска; и
- Комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, связанных со страновым риском.

В процессе управления страновым риском принимают участие следующие структурные подразделения Банка:

- Совет Директоров;
- Правление;
- Управление внутреннего контроля;
- Управление экономического анализа и риск-менеджмента;
- Руководители структурных подразделений Банка.

Выявление и оценка уровня странового риска осуществляется Управлением экономического анализа и риск-менеджмента не реже одного раза в квартал. Управление осуществляет сбор информации в сети Интернет, а также в СМИ о рейтингах стран, присвоенных международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Moody's Investor's Service и Fitch IBCA).

Особое внимание также уделяется различным индикаторам, характеризующим политическую и экономическую ситуацию в странах, резидентами которых являются контрагенты Банка. Помимо всего прочего эти индикаторы включают в себя следующее:

- Опасность национализации (конфискации или экспроприации) частных предприятий;
- Наличие внутренних политических беспорядков, гражданских войн и / или международных конфликтов;
- Значительный рост инфляции, девальвация национальной валюты / значительные колебания валютного курса;
- Нестабильность налоговой системы / дискриминационная для предприятий с иностранным капиталом налоговая политика;
- Ухудшение платежного баланса страны.

На основе анализа международных рейтингов и других индикаторов риска, указанных выше, все страны, резидентами которых являются контрагенты Банка, подразделяются на четыре основные категории по уровню странового риска:

Категория риска	Уровень риска %		Рейтинговые агентства		
			Standard & Poor's	Moody's Investor's Service	Fitch IBCA
1	Низкий	10%	AAA, AA	Aaa, Aa	AAA, AA
2	Средний	20%	A, BBB	A, Baa	A, BBB
3	Повышенный	40%	BB, B, CCC, CC	Ba, B, Caa, Ca	BB, B, CCC, CC
4	Крайне высокий	60%	C, CD, D	C	C

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

На основании классификации стран по категориям уровня странового риска и сумм обязательств иностранных контрагентов перед Банком Управление экономического анализа и риск-менеджмента осуществляет оценку итогового уровня странового риска для Банка в целом. Для уровня странового риска Банк устанавливает лимиты (пороговые значения), которые регулярно пересматриваются Правлением Банка. Устанавливаются следующие лимиты уровня странового риска, принимаемого на себя Банком:

- Оптимальный уровень странового риска (менее 10% от размера Капитала Банка);
- Предельно допустимый уровень риска (менее 10-20% от размера Капитала Банка);
- Крайне высокий уровень странового риска (более 20% от размера Капитала Банка).

Превышение предельно допустимого уровня странового риска является основанием для осуществления комплекса мер по минимизации указанного риска. В целях минимизации странового риска Банк использует следующие основные методы:

- Стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- Устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся иностранных контрагентов;
- Осуществляет анализ влияния различных факторов странового риска на показатели деятельности Банка в целом;
- На постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с целью выявления и предотвращения странового риска;
- Обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- Обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и иностранных государств, внутренним документам Банка.

Рыночный риск

Операции банка подвержены рыночному риску. Рыночный риск возникает при открытых валютных, процентных позициях банка, которые подвержены рыночным изменениям. Банк управляет рыночным риском посредством периодической оценки возможных потерь, которые могут возникнуть в результате неблагоприятных рыночных условий и посредством установления лимитов, а также требования залога.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к изменению котировок ценных бумаг (составленный на основе упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

31 декабря 2012	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% снижение котировок ценных бумаг	(158,839)	(127,071)
10% рост котировок ценных бумаг	158,839	127,071
31 декабря 2011	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% снижение котировок ценных бумаг	(174,757)	(139,806)
10% рост котировок ценных бумаг	174,757	139,806

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой деноминированы данный актив или обязательство.

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции (ОВП). Предел ОВП для банков согласно требованиям ЦБ РФ составляет 10% от собственного капитала. Банк проводит консервативную политику в отношении ОВП, стараясь держать размер ОВП в пределах 1%, или 2%, когда Банк закрывает сделку на следующий день.

Соответствие требованиям ЦБ РФ оценивается и рассматривается ежедневно. Отчеты по валютной позиции Банка составляются и утверждаются Начальником Управления Расчетами. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства. Валютная позиция Банка также обсуждается Комитетом по активам и пассивам, заседания которого проводятся ежемесячно. В состав комитета входят представители Руководства и прочих ключевых отделов Банка.

Банк предпринимает конкретные действия, чтобы валютный риск был минимальным, например, Банк стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне или ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке. Банк также принимает во внимание последствия от колебаний курсов основных иностранных валют на его финансовые позиции и денежные потоки. Комитет устанавливает лимиты допустимого валютного риска как на кредиты овернайт, так и дневные позиции, которые ежедневно контролируются. Данные лимиты также проверяются на соответствие требованиям Банка России.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютная позиция финансовых денежных активов и обязательств Банка в рублях и прочих валютах по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие</u>	<u>Всего</u>
Активы					
Денежные средства и эквиваленты	328,873	566,147	196,218	178	1,091,416
Обязательные резервы в ЦБ	58,669	-	-	-	58,669
Средства в других банках	1,246,960	2,612	-	-	1,249,572
Кредиты и авансы клиентам	1,342,375	195,904	-	-	1,538,279
Ценные бумаги	1,292,647	544,878	46	-	1,837,571
Основные средства	256,643	-	-	-	256,643
Прочие активы	8,159	424	6	-	8,589
Итого активов	4,534,326	1,309,965	196,270	178	6,040,739
Обязательства					
Средства других банков	198	18,250	181	-	18,629
Средства клиентов	3,437,604	1,223,317	194,244	29,887	4,885,052
Выпущенные долговые ценные	3,101	-	-	-	3,101
Отложенное налоговое обязательство	34,189	-	-	-	34,189
Прочие обязательства	21,854	10,000	731	-	32 585
Итого обязательств	3,496,946	1,251,567	195,156	29,887	4,973,556
Чистая позиция отчета о финансовом положении на 31 декабря 2012 года	1,037,380	58,398	1,114	(29,709)	1,067,183
Чистая позиция отчета о финансовом положении на 31 декабря 2011 года	642,213	149,112	(849)	555	791,031

В таблице ниже представлен анализ условных обязательств кредитного характера Банка в разрезе основных валют.

на 31 декабря 2012 года	229,462	-	-	-	229,462
на 31 декабря 2011 года	101,892	57,953	-	-	159,845

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность финансового результата и капитала Банка к возможным колебаниям курса рубля по отношению к доллару США и Евро, при условии, что все остальные показатели остаются неизменными. Анализ чувствительности к другим валютам не приводится, так как подверженность риску колебания других валют является незначительной.

	2012		2011	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	собственный капитал
Доллар США				
8% укрепление	4,672	3,737	7,456	5,964
8% ослабление	(4,672)	(3,737)	(7,456)	(5,964)
Евро				
8% укрепление	89	71	(42)	(34)
8% ослабление	(89)	(71)	42	34

Риск ликвидности

Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Сроки погашения активов и привлечения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которому подвергается Банк. Часть портфеля ценных бумаг Банка классифицировано в категорию «до востребования и менее одного месяца до гашения», так как данные ценные бумаги являются торговыми по своей природе и Руководство уверено в том, что такая классификация верно отражает ликвидность ценных бумаг. Оставшиеся ценные бумаги в портфеле представляют собой инвестиционные ценные бумаги и краткосрочные вложения, и таким образом не имеют определенного срока гашения.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	Требования, установленные ЦБ РФ	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	26.8%	40.9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	102.0%	58.0%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	6.6%	71.3%

Отдел бухгалтерской отчетности Банка ежедневно проводит мониторинг позиции ликвидности и предоставляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности. Управление ликвидностью контролируется Управлением активно-пассивных операций Банка.

Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе и условных. Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты (счета в ЦБ РФ и НОСТРО счета с другими банками)
- Котируемые корпоративные облигации
- Облигации крупных российских банков
- Кредиты и авансы клиентам

Приведенная ниже таблица показывает выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам и активам, удерживаемым для управления ликвидностью по состоянию на 31 декабря 2012 года. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Банк осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, часто пролонгируются, и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком или прос- роченные	Итого
Обязательства						
Средства других банков	18,629	-	-	-	-	18,629
Средства клиентов	3,917,732	727,382	259,731	598	438	4,905,881
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	532	3,108	-	3,640
Прочие обязательства	32,585	-	-	-	-	32,585
Итого обязательств	3,968,946	727,382	260,263	3,706	438	4,960,735
Условные обязательства	-	54,378	138,625	36,459	-	229,462
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	3,352,709	1,896,748	666,479	102,793	1,870	6,020,599

Информация, представленная в таблице выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2012 года.

Активы и обязательства Банка в соответствии с договорными сроками погашения на 31 декабря 2011 года представлены ниже:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком или прос- роченные	Итого
Обязательства						
Средства других банков	54,471	-	-	-	-	54,471
Средства клиентов	3,200,117	340,860	649,909	158,822	-	4,349,708
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,372	-	-	-	-	5,372
Обязательства по производным финансовым инструментам	4,403	-	-	-	-	4,403
Прочие обязательства	11,495	-	-	-	-	11,495
Итого обязательств	3,275,858	340,860	649,909	158,822	-	4,425,449
Условные обязательства кредитного хартера	-	-	46,491	113,354	-	159,845
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	2,824,923	284,715	392,901	1,772,891	134,803	5,410,233

Анализ по срокам погашения не отражает историческую стабильность текущих счетов. Их историческая ликвидность превышает сроки, указанные в данной таблице. Остатки на текущих счетах включены в остатки со сроком погашения до востребования или менее одного месяца.

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности для удовлетворения возможных требований по выданным гарантиям обычно значительно ниже, чем сумма обязательства по гарантии, поскольку в общем случае ожидается, что третья сторона не будет производить снятие денежных средств в соответствии с договором. Общая сумма контрактных обязательств по выдаче кредитов не обязательно соответствует будущим потребностям в денежных средствах, поскольку значительная часть этих сумм так и не будет использована до окончания срока договора.

Риск процентной ставки

Банк подвержен влиянию изменений в рыночных процентных ставках, данные изменения могут негативно повлиять на финансовое положение Банка и его денежные потоки. В случае внезапных изменений в рыночных процентных ставках, маржа по процентам может как увеличиваться, так и уменьшаться.

Банк сталкивается с процентным риском, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению ссуд и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Фактически Банк может изменять процентные ставки практически по большинству процентных активов в ответ на колебания процентной ставки. Соглашения с фиксированной процентной ставкой, как правило, заключаются на срок не более трех месяцев.

Банк оставляет за собой право на пересмотр процентных ставок по большинству процентных обязательств, в соответствии с изменением ставки рефинансирования Центрального Банка России. Руководство не считает, что Банк подвергается значительному риску в связи с принятием долгосрочных кредитов с фиксированной процентной ставкой.

Приведенная ниже таблица представляет средние процентные ставки в разрезе валют по основным активам и пассивам, приносящим процентный доход и по которым Банк уплачивает проценты. Данный анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по различным финансовым инструментам в соответствии с договорами, действующими на конец отчетного периода. Плавающие процентные ставки представлены в скобках, в то время как фиксированные ставки представлены без скобок.

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Ностро счета	-	0.1	-	2.8	-	1.3
Ценные бумаги	9.4	8.0	-	8.4	9.5	-
Средства в других банках	4.2	-	-	6.7	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13.8	12.4	-	10.6	16.2	-
Процентные обязательства						
Средства клиентов	6.1	2.8	2.2	6.6	4.3	2.5
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	-	-	4	-	-

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли Банка до налогообложения и капитала Банка к изменениям процентной ставки, в то время как все остальные показатели остаются неизменными:

26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2012		2011	
	финансовый результат	собственный капитал	финансовый результат	собственный капитал
Российские рубли				
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	14,969	11,976	26,190	20,952
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(14,969)	(11,976)	(26,190)	(20,952)
Доллары США				
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	1,675	1,340	(250)	(200)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	(1,675)	(1,340)	250	200
Евро				
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(97)	(78)	(464)	(371)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	97	78	464	371

Операционный риск

Операционный риск - это риск потерь, возникающий в результате недостатков функционирования внутренней системы контроля и ошибок в обработке информации, а также возникающий в результате ошибок или намеренных неправомерных действий персонала или форс-мажорных обстоятельств.

Для минимизации операционного риска Банком разработаны определенные внутренние положения и процедуры. Отчеты по операционному риску рассматриваются Правлением Банка рисками на ежеквартальной основе и ежегодно на собрании Совета Директоров.

Правовой риск

Правовой риск возникает вследствие внутренних и внешних факторов риска:

Внутренние факторы риска включают:

- Несоответствие требованиям законодательства;
- Несоответствие документации внутренним нормативным актам Банка и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Банка изменениям законодательства;
- Недостаточный анализ правового риска при запуске новых продуктов, операций и технологий.

Внешние факторы риска включают:

- Противоречивые толкования и слабость законодательной системы;
- Невыполнение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Управление правовым риском основано на следующих принципах:

- Для большинства операций используются типовые договоры, которые создаются, утверждаются и используются всеми необходимыми бизнес подразделениями Банка;
- Юридический департамент утверждает все значительные нетиповые договоры;
- При оценке залогового имущества особое внимание уделяется правовым рискам, связанным с залогом. Заемщик обязан предоставить полный пакет документов для подтверждения права собственности на имущество, передаваемое в залог.

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСБУ 24 «Связанные стороны» стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами во внимание принимается не только юридическая форма, но и содержание таких взаимоотношений.

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами и соответствующих доходах и расходах на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

31 декабря 2012					
	Ключевой управлен- ческий персонал (КУП)	Прочие акционеры (кроме КУП)	Компании, контролируемые КУП, либо прочими акционерами	Итого финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении					
Кредиты клиентам					
На начало года	-	-	-	-	1,617,999
Плюс: ставшие связанными в течение года	20,000	-	116,100	136,100	н/п
Погашено в течение года	(20,000)	-	-	(20,000)	н/п
На конец года	-	-	116,100	116,100	1,538,279
Средства клиентов					
На начало года	641,309	47,583	4,474	693,366	4,339,537
Плюс: ставшие связанными	-	-	23,440	23,440	н/п
Минус: прекратившие быть связанными	(124,479)	-	-	(124,479)	н/п
Привлечено в течение года	1,842,699	1,296	330,257	2,174,252	н/п
Погашено в течение года	(1,781,757)	(48,750)	(343,592)	(2,174,099)	н/п
На конец года	577,772	129	14,579	592,480	4,885,052
Прочие обязательства, в том числе					
Дивиденды	-	15	-	15	32,585
	-	15	-	15	15

52

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

**Отчет о совокупном
доходе**

Процентные доходы по кредитам	492	-	7,223	7,715	142,430
Процентные расходы по средствам клиентов	(21,385)	-	-	(21,385)	(60,345)
Доходы от операций с ценными бумагами	211	-	-	211	31,504
Коммиссионные доходы	14	-	58	72	58,772
Заработная плата	(18,007)	-	-	(18,007)	(148,282)
Прочие доходы	-	-	305	305	27,882

На 31 декабря 2012 года гарантии, полученные от связанных сторон, составили 41,874 (31 декабря 2011 года: 121,189).

ОАО АКБ «РУССОБАНК»
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация об остатках по операциям с основными связанными сторонами и соответствующих доходах и расходах на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

	31 декабря 2011				
	Ключевой управленческий персонал (КУП)	Прочие акционеры (кроме КУП)	Компании, контролируемые КУП, либо прочими акционерами	Итого финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении					
Кредиты и авансы клиентам					
На начало года	417	-	97,377	97,794	908,257
Плюс: ставшие связанными	208	-	7,623	7,831	н/п
Выдано в течение года	-	-	2,500	2,500	н/п
Погашено в течение года	(625)	-	(107,500)	(108,125)	н/п
На конец года	-	-	-	-	1,617,999
Средства клиентов					
На начало года	397,780	25,217	7,781	430,778	3,088,624
Минус: прекратившие быть связанными	9,952	110	-	10,062	н/п
Плюс: ставшие связанными	-	-	(3,633)	(3,633)	н/п
Привлечено в течение года	2,363,682	182,389	149,760	2,695,831	н/п
Погашено в течение года	(2,130,105)	(160,133)	(149,434)	(2,439,672)	н/п
На конец года	641,309	47,583	4,474	693,366	4,339,537
Прочие обязательства, в том числе					
	4	15	-	19	17,038
Дивиденды	-	15	-	15	15
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы по кредитам	29	-	7,916	7,945	131,074
Процентные расходы по средствам клиентов	10,975	-	-	10,975	34,929
Коммиссионные доходы	12	-	10	22	48,398
Заработная плата	15,873	-	-	15,873	139,123
Убыток от операций с ценными бумагами	(3,061)	-	-	(3,061)	(12,648)
Дивиденды	39,746	26,457	-	66,203	66,203

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общий размер вознаграждения, выплаченного 9 членам ключевого управленческого персонала Банка (включая страховые взносы) в 2012 году, составляет 18,007 (2011: 15,873) или 12.2% (2011: 11.4%) от суммы выплат всем работникам Банка (включая страховые взносы).

28. Управление капиталом

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов.

ЦБ РФ осуществляет контроль за поддержанием банками капитала на достаточном уровне. В настоящее время уровень достаточности капитала установлен на уровне не менее 10% от активов, скорректированных на факторы риска (2011: 10%). Более того, Система Страхования Вкладов требует от банков поддерживать минимальный уровень достаточности капитала 11%. Уровень достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню как в течение этого, так и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составлял 19.7% (31 декабря 2011: 19.9%).

Одна из приоритетных целей Банка – выполнять требования ЦБ РФ по поддержанию достаточности капитала.

В случае недостаточности капитала Банк может реализовать различные меры для исправления ситуации. В частности, Банк может провести дополнительную эмиссию акций, реализовать определенные активы или сократить объемы кредитования. Распределение капитала между различными видами операций чаще всего преследует цель увеличения уровня рентабельности использования капитала.

Несмотря на то, что решающим фактором при распределении капитала между отдельными операциями является максимизация рентабельности капитала с учетом соответствующих рисков, этот фактор не является единственным. Руководством также учитываются долгосрочные планы и перспективы развития Банка. В процессе подготовки и утверждения годового бюджета Руководство осуществляет регулярный анализ процесса управления капиталом Банка и его распределения.