

**Открытое акционерное общество  
“Первый Объединенный Банк”**

**Неконсолидированная финансовая  
отчетность**

**по состоянию на  
31 декабря 2012 года  
и за 2012 год**


## Содержание

Отчет о совокупном доходе	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях капитала	6
Пояснения к финансовой отчетности	7
1 Введение	7
2 Принципы составления финансовой отчетности	7
3 Основные принципы учетной политики	8
4 Чистые процентные доходы	25
5 Комиссионные доходы	25
6 Комиссионные расходы	25
7 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26
8 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	26
9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	26
10 Убытки от обесценения	26
11 Общехозяйственные и административные расходы	27
12 Расход по налогу на прибыль	27
13 Денежные и приравненные к ним средства	29
14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	30
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30
16 Кредиты, выданные клиентам	31
17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39
18 Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	41
19 Передача финансовых активов	41
20 Основные средства и нематериальные активы	43
21 Прочие активы	44
22 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	44
23 Текущие счета и депозиты клиентов	45
24 Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	45
25 Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	45
26 Выпущенные облигации	46
27 Субординированные займы	46
28 Прочие обязательства	47
29 Акционерный капитал и эмиссионный доход	47
30 Анализ по сегментам	47
31 Управление рисками	50
32 Управление капиталом	67
33 Условные обязательства кредитного характера	68
34 Операционная аренда	69
35 Условные обязательства	69
36 Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги	71
37 Операции со связанными сторонами	72
38 Справедливая стоимость финансовых инструментов	73
39 События, произошедшие после отчетной даты	75

	Пояснения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	4 043 057	2 871 703
Процентные расходы	4	(2 450 080)	(1 626 935)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1 592 977</b>	<b>1 244 768</b>
Чистые убытки от обесценения кредитов	16	(204 504)	(213 067)
<b>Чистый процентный доход за вычетом убытков от обесценения кредитов</b>		<b>1 388 473</b>	<b>1 031 701</b>
Комиссионные доходы	5	323 891	290 802
Комиссионные расходы	6	(82 014)	(39 247)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>241 877</b>	<b>251 555</b>
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	(24 585)	766
Чистая прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	8	(238 942)	77 145
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	56 312	27 985
Прочие доходы		19 587	26 433
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 442 722</b>	<b>1 415 585</b>
(Создание) восстановление резерва под обесценение	10	(32 654)	(6 069)
Общехозяйственные и административные расходы	11	(1 274 153)	(1 107 334)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>135 915</b>	<b>302 182</b>
Расход по налогу на прибыль	12	(33 694)	(61 453)
<b>Прибыль</b>		<b>102 221</b>	<b>240 729</b>
<b>Прочий совокупный доход (убыток)</b>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога		112 407	(312 070)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога		191 153	(61 716)
<b>Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога</b>	12	<b>303 560</b>	<b>(373 786)</b>
<b>Всего прочего совокупного дохода (убытка)</b>		<b>405 781</b>	<b>(133 057)</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 75, была одобрена Правлением 17 мая 2013 года.

  
А. Гончаров  
Председатель Правления

  
Т. Радаева  
Главный бухгалтер



	Пояснения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	13	4 752 897	3 687 957
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		442 661	302 996
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	766 671	1 415 497
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	15		
- не обремененные залогом		-	33 683
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов		132 434	477 129
Кредиты, выданные клиентам	16	27 133 711	17 619 889
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	17		
- не обремененные залогом		7 353 581	8 849 955
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов		2 108 351	1 919 595
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		5 845 131	-
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	18	2 478 236	1 216 644
Основные средства и нематериальные активы	20	241 682	173 403
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании		452 490	567 426
Предоплата по налогу на прибыль		-	22 491
Прочие активы	21	749 465	607 585
Требования по отложенному налогу	12	109 457	107 167
<b>Всего активов</b>		<b>52 566 767</b>	<b>37 001 417</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	22	3 032 234	2 324 394
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	24	7 168 482	-
Текущие счета и депозиты клиентов	23	25 088 835	22 620 873
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	25	4 960 490	2 570 439
Выпущенные облигации	26	4 753 537	2 688 670
Субординированные займы	27	2 248 258	1 948 000
Обязательства по налогу на прибыль		27 310	
Прочие обязательства	28	168 947	136 148
<b>Всего обязательств</b>		<b>47 448 093</b>	<b>32 288 524</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	29	1 383 341	1 383 341
Эмиссионный доход	29	2 448 508	2 448 508
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 381)	(304 941)
Нераспределенная прибыль		1 288 206	1 185 985
<b>Всего капитала</b>		<b>5 118 674</b>	<b>4 712 893</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>52 566 767</b>	<b>37 001 417</b>
Условные обязательства кредитного характера и условные обязательства	33-35		

А. Гончаров

Председатель Правления

Т. Радаева

Главный бухгалтер

	Пояс- нения	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Процентные и комиссионные доходы полученные		4 254 062	3 056 162
Процентные и комиссионные расходы уплаченные		(2 479 707)	(1 902 124)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(42 724)	18 111
Чистые поступления по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		9 607	77 145
Чистые (выплаты) поступления от операций с иностранной валютой		(18 849)	79 261
Прочие поступления		19 587	25 909
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 178 757)	(1 067 707)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(139 655)	(137 746)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		648 428	(396 585)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		397 493	474 796
Кредиты, выданные клиентам		(9 966 665)	(4 227 590)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		(4 413 670)	1 150 583
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"		(1 260 569)	(162 494)
Прочие активы		(1 385)	(16 159)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		754 308	775 406
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		7 164 499	-
Текущие счета и депозиты клиентов		2 667 572	4 844 685
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя		2 501 238	(278 532)
Прочие обязательства		(830)	7 154
<b>Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>		<b>(1 086 017)</b>	<b>2 320 275</b>
Налоги уплаченные		(62 073)	(48 342)
<b>Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности</b>		<b>(1 148 090)</b>	<b>2 271 933</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(118 924)	(35 617)
Продажа основных средств и нематериальных активов		8 665	-
Продажа дочерней компании		88 482	-
Приобретение дочерней компании		(35 000)	-
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(56 777)</b>	<b>(35 617)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Поступления от выпуска облигаций		2 056 612	1 500 000
Погашение выпущенных облигаций		(58 858)	(1 764 283)
Поступления от субординированных займов		300 000	-
<b>Движение денежных средств от (использованных в) финансовой деятельности</b>		<b>2 297 754</b>	<b>(264 283)</b>
<b>Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>		<b>1 092 887</b>	<b>1 972 033</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(27 947)	21 957
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		3 687 957	1 693 967
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	13	4 752 897	3 687 957

А. Гончаров  
Председатель Правления

Т. Радаева  
Главный бухгалтер



	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	1 383 341	2 448 508	68 845	945 256	4 845 950
Всего совокупного дохода					
Прибыль	-	-	-	240 729	240 729
Прочий совокупный убыток					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога в размере 78 018 тыс. рублей	-	-	(312 070)	-	(312 070)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога в размере 15 429 тыс. рублей	-	-	(61 716)	-	(61 716)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(373 786)	-	(373 786)
Всего совокупного (убытка) дохода	-	-	(373 786)	240 729	(133 057)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 383 341	2 448 508	(304 941)	1 185 985	4 712 893
Всего совокупного дохода					
Прибыль	-	-	-	102 221	102 221
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога в размере 28 102 тыс. рублей	-	-	112 407	-	112 407
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога в размере 47 789 тыс. рублей	-	-	191 153	-	191 153
Всего прочего совокупного дохода	-	-	303 560	-	303 560
Всего совокупного дохода	-	-	303 560	102 221	405 781
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	1 383 341	2 448 508	(1 381)	1 288 206	5 118 674

  
А. Гончаров  
Председатель Правления

  
Т. Радаева  
Главный бухгалтер

## **1 Введение**

### **Основные виды деятельности**

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Открытого акционерного общества “Первый Объединенный Банк” (далее – “Банк”).

Банк был создан путем реорганизации в форме слияния Открытого акционерного общества Коммерческий банк “Самарский кредит” (далее - ОАО КБ “Самарский кредит”) и Закрытого акционерного общества “НОВА Банк” (далее - ЗАО “НОВА Банк”) 18 января 2006 года.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Головной офис Банка расположен в городе Самаре. Банк также имеет 3 филиала, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2012 году составляла 1 002 человека (2011 год: 908 человек).

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Юридический адрес Банка: 443086, Российская Федерация, город Самара, улица Ерошевского, дом 3А.

### **Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Принципы составления финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

#### Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на деятельность Банка.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

#### Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических суждений при применении принципов учетной политики в отношении оценок обесценения кредитов представлена в пояснении 16.

### 3 Основные принципы учетной политики

#### Инвестиции в дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Группы. Контроль определяется наличием у Группы возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности.

Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании учитываются в данной неконсолидированной финансовой отчетности Банка по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

В приведенной далее таблице представлен перечень основных дочерних компаний Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года и за 2012 и 2011 год:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Дочерние компании:				
ООО “Первоинвест-Управление активами”	Россия	Управление активами	100%	100%
ЗАО “Самарская лизинговая компания”	Россия	Лизинг	100%	-
ЗАО “Перволизинг-Екатеринбург”	Россия	Лизинг	100%	-
ЗАО “Перволизинг-Москва”	Россия	Лизинг	100%	-
ЗАО “Первофакторинг”	Россия	Лизинг	100%	-
ЗАО “Самарская недвижимость”	Россия	Операции с недвижимостью	100%	100%
ОАО “Дом Мод”	Россия	Операции с недвижимостью	-	100%



ООО "Первоинвест-Управление активами" было создано Банком в 2008 году. Основной деятельностью компании является управление активами четырех паевых инвестиционных фондов (ПИФов). Вложения Банка в паевые инвестиционные фонды представлены в данной финансовой отчетности в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

В июне 2012 года Банк приобрел у связанных сторон все акции лизинговой компании ЗАО "Самарская Лизинговая Компания" (ЗАО "СЛК") за 35 000 тыс. рублей, уплаченную наличными денежными средствами. Основные типы активов компании ЗАО "СЛК" – чистые инвестиции в лизинг. Обязательства, в основном, состоят из кредитов, полученных от Банка. Общая сумма активов, обязательств и чистых активов ЗАО "СЛК" на дату покупки составила 286 610 тыс. рублей, 251 610 тыс. рублей и 35 000 тыс. рублей соответственно.

ЗАО "Перволизинг-Екатеринбург", ЗАО "Перволизинг-Москва" и ЗАО "Первофакторинг" были созданы в декабре 2012 года как дочерние компании ЗАО "СЛК". Основной деятельностью компаний является лизинг.

ЗАО "Самарская Недвижимость" было создано в 2003 году. Компания стала дочерней компаний Банка с долей участия в размере 100% в апреле 2010 года. Основным видом деятельности является инвестирование в недвижимость. В течение 2012 года компания изменила название с ООО "Самарская Недвижимость" на ЗАО "Самарская Недвижимость".

ОАО "Дом Мод" было создано в 2002 году. Компания стала дочерней компанией Банка с долей участия в размере 100% в ноябре 2009 года. Основным видом деятельности компании является инвестирование в недвижимость. В течение 2012 года Банк продал 100% акций ОАО "Дом Мод" третьим сторонам. Убыток от продажи составил 61 454 тыс. рублей и отражен по статье "Чистая прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи".

Основным активом ОАО "Дом Мод" было здание в городе Тольятти.

#### **Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств или операций хеджирования чистых инвестиций в иностранные операции, относящихся к эффективной части хеджирования, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

По состоянию на 31 декабря 2012 года официальные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 30,3727 рублей за 1 доллар США и 40,2286 рублей за 1 евро (31 декабря 2011 года: 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубль за 1 евро).

#### **Денежные и приравненные к ним средства**

Банк рассматривает кассу, счета типа "Ностро" в ЦБ РФ и счета типа "Ностро" в других банках и финансовых организациях как денежные и приравненные к ним средства.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

#### **Финансовые инструменты**

##### ***Классификация финансовых инструментов***

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, представляющих собой договоры финансовых гарантий, или созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Кредиты и дебиторская задолженность включают денежные и приравненные к ним средства, обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации, счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, дебиторскую задолженность по сделкам "обратного РЕПО", кредиты, выданные клиентам и прочую дебиторскую задолженность.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Любая продажа или реклассификация более чем незначительной части инвестиций, удерживаемых до срока погашения, срок погашения которых еще не наступил и не наступит в ближайшее время, приведет к реклассификации всех инвестиций, удерживаемых до срока погашения, в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи, и воспрепятствует классификации инвестиционных ценных бумаг в категорию удерживаемых до срока погашения в текущем году и в последующих двух финансовых годах, за исключением продаж или реклассификации, которые:

- настолько близки к сроку погашения или сроку отзыва финансового актива (например, сроком меньше трех месяцев до срока погашения), что изменения рыночной процентной ставки не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- появляются после того, как Банк получил практически всю первоначальную сумму финансовых активов посредством регулярных платежей и авансов, либо
- относятся к отдельным событиям, которые Банк не может предвидеть или контролировать, и носят разовый характер.

*Активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи, или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

#### ***Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности***

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

#### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.



### **Амортизированная стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

### **Принцип оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обременен (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Банка и его контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

#### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

#### ***Прекращение признания***

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданные Банком или сохранившиеся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

#### ***Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"***

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО". Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки "обратного РЕПО"), отражаются в составе дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО". Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

#### **Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

#### **Основные средства**

##### ***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

##### ***Арендованные активы***

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

### **Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	50 лет
Офисное и компьютерное оборудование	от 4 до 5 лет
Транспортные средства	5 лет

### **Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в сумме понесенных затрат в стоимости соответствующего нематериального актива.

Износ по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 4 года.

### **Гудвил**

Банк оценивает гудвил по справедливой стоимости переданного возмещения (включая справедливую стоимость любой ранее имевшейся доли в капитале приобретаемой компании) и признаваемой суммы неконтролирующих долей участия в приобретаемой компании за вычетом чистой признанной суммы (как правило, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, оцененных на дату приобретения. В случае, когда это превышение отрицательно, прибыль от приобретения незамедлительно отражается в составе прибыли или убытка.

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних компаний, включается в состав нематериальных активов и представляет будущие экономические выгоды от прочих активов, приобретенных в результате слияния, которые не идентифицируются индивидуально и не отражаются отдельно. Будущие экономические выгоды могут возникнуть в результате синергии приобретенных идентифицированных активов либо активов, которые не отвечают критериям признания на индивидуальной основе в финансовой отчетности.

Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.



## Обесценение активов

### **Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту или дебиторской задолженности невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам и дебиторской задолженности невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В дополнение, существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

#### ***Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам***

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыe инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

#### ***Нефинансовые активы***

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является наибольшая величина из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с

использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Гудвил проверяется на предмет обесценения ежегодно или более часто, если события или изменения обстоятельств указывают на возможное обесценение гудвила, и отражается по фактическим затратам за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвил распределяется на все единицы, генерирующие потоки денежных средств, которые, как ожидается, выиграют от объединения бизнеса. Банк определяет величину обесценения посредством оценки возмещаемой стоимости единицы, генерирующей потоки денежных средств, к которой относится гудвил. Убыток от обесценения признается, когда возмещаемая стоимость единицы, генерирующей потоки денежных средств, становится ниже его балансовой стоимости. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не подлежат восстановлению в последующих отчетных периодах.

### **Резервы**

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

### **Условные обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим условным обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим условным обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору денежными средствами в нетто-величине или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

#### **Акционерный капитал**

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости акций, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью акций, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

#### **Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.



Отложенный налог на прибыль признается по всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

#### **Признание доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

#### **Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на гиперинфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и капитала по состоянию на 31 декабря 2002 года, скорректированная на гиперинфляцию, формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

## Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он может получать прибыли либо нести убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

## Изменения учетной политики

Начиная с 1 января 2012 года, Банк изменил учетную политику в следующей области:

Банк ретроспективно применяет измененную версию стандарта МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации". Указанные изменения, в основном, касаются раскрытий о передаче финансовых активов.

За исключением вышеуказанных изменений, положения учетной политики применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности. Положения учетной политики применялись предприятиями Банка последовательно.

## Представление сравнительных данных

Представление некоторых вопросов, касающихся отчета о финансовом положении, было изменено в 2012 году для того, чтобы лучше представить сущность операций. Банк реклассифицировал изъятое обеспечение по кредитам, выданным клиентам, из инвестиционной собственности в прочие активы, так как у Банка существует намерение продать изъятое обеспечение при наличии возможности и при наличии решения руководства о наличии благоприятных условий для продажи. Руководство считает, что изъятое обеспечение не отвечает требованиям к активам, имеющимся в наличии для продажи, так как существует низкая вероятность их продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Для соответствия сравнительных данных в финансовой отчетности показатели 2011 года были реклассифицированы.

Влияние данных изменений приведено далее.

	2011 год тыс. рублей		2011 год тыс. рублей
	Представленные ранее данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
<b>Отчет о финансовом положении</b>			
Инвестиционная собственность	496 501	(496 501)	-
Прочие активы	111 084	496 501	607 585

## Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IAS) 27 *"Отдельная финансовая отчетность"* (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).

Поправки к МСФО (IFRS) 7 *"Финансовые инструменты: раскрытие информации"* – *"Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"* содержат новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

Код поля изменен

МСФО (IFRS) 9 *"Финансовые инструменты"* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 *"Финансовые инструменты: признание и оценка"*. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 12 *"Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях"* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия, в общем, определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании.

МСФО (IFRS) 13 *"Оценка справедливой стоимости"* вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

Поправка к МСФО (IAS) 1 *"Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода"*. Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой, изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года.

Поправки к МСФО (IAS) 32 *"Финансовые инструменты: представление информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"* не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года.

Различные *"Усовершенствования к МСФО"* рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком еще не проводился анализ возможного влияния новых стандартов и изменений на ее финансовое положение или результаты деятельности.

## 4 Чистые процентные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	3 052 134	2 082 159
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	814 987	638 980
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	120 480	62 971
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	29 545	31 340
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25 911	56 253
	<b>4 043 057</b>	<b>2 871 703</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 345 693)	(816 702)
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	(276 460)	(220 643)
Выпущенные облигации	(274 577)	(254 386)
Субординированные займы	(207 573)	(180 300)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(169 306)	(154 904)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(176 471)	-
	<b>(2 450 080)</b>	<b>(1 626 935)</b>

В состав процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, за 2012 год включены доходы в сумме 319 585 тыс. рублей (2011 год: 109 601 тыс. рублей) по кредитам с индивидуальными признаками обесценения.

## 5 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчетные операции	212 928	183 970
Кассовые операции	46 898	44 307
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	42 611	32 809
Прочие	21 454	29 716
	<b>323 891</b>	<b>290 802</b>

## 6 Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчетные операции	29 792	18 938
Расчетные операции по пластиковым картам	27 311	10 617
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	12 500	-
Брокерские операции	6 652	1 835
Кассовые операции	1 084	5 472
Прочие	4 675	2 385
	<b>82 014</b>	<b>39 247</b>

**7 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долговые инструменты	(40 366)	766
Долевые инструменты	15 781	-
	<b>(24 585)</b>	<b>766</b>

**8 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи**

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долевые инструменты	(247 931)	15 528
Долговые инструменты	8 989	61 617
	<b>(238 942)</b>	<b>77 145</b>

**9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой**

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	75 161	(51 276)
(Убыток) прибыль от сделок "spot" и производных финансовых инструментов	(18 849)	79 261
	<b>56 312</b>	<b>27 985</b>

**10 Убытки от обесценения**

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	14 262
Прочие активы	(15 124)	-
Условные обязательства кредитного характера	(17 530)	(20 331)
	<b>(32 654)</b>	<b>(6 069)</b>

## 11 Общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	626 374	571 339
Налоги и отчисления по заработной плате	138 862	105 440
Аренда	89 848	64 030
Амортизация и износ	48 545	36 967
Страхование	69 554	51 838
Ремонт и эксплуатация	51 618	38 236
Телекоммуникационные и информационные услуги	45 948	29 640
Налоги, отличные от налога на прибыль	43 869	37 487
Охрана	41 184	34 314
Реклама и маркетинг	24 809	33 090
Командировочные расходы	14 508	7 995
Профессиональные услуги	5 800	6 200
Прочие	73 234	90 758
	<b>1 274 153</b>	<b>1 107 334</b>

## 12 Расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расходы по текущему налогу на прибыль	111 875	40 602
Возникновение и списание временных разниц	(78 181)	20 851
	<b>33 694</b>	<b>61 453</b>

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2011 год: 20%).

**Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря, представлен далее:**

	2012 год		2011 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	135 915	100,0%	302 182	100,0%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	27 183	20,0%	60 436	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	9 590	7,1%	5 867	1,94%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(3 079)	(2,3%)	(4 850)	(1,60%)
	<b>33 694</b>	<b>24,8%</b>	<b>61 453</b>	<b>20,34%</b>



### Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (убытка)

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода (убытка) за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлено следующим образом:

	2012 год			2011 год		
	Сумма до налогообложения	(Расход) доход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Доход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
<b>тыс. рублей</b>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	140 509	(28 102)	112 407	(390 088)	78 018	(312 070)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	238 942	(47 789)	191 153	(77 145)	15 429	(61 716)
<b>Прочий совокупный доход (убыток)</b>	<b>379 451</b>	<b>(75 891)</b>	<b>303 560</b>	<b>(467 233)</b>	<b>93 447</b>	<b>(373 786)</b>

### Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Требования по отложенному налогу были отражены в настоящей финансовой отчетности. Руководство полагает, что Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть вычитаемые временные разницы, если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Временные разницы представлены ниже по их стоимости после учета налогообложения. Временные разницы, уменьшающие размер налогооблагаемой прибыли, не имеют ограничения по сроку использования.

	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
<b>тыс. рублей</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, - активы	2 799	(3 313)	-	(514)
Кредиты, выданные клиентам	34 068	(176)	-	33 892
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 969	94 460	(75 891)	41 538
Основные средства	17 349	(18 550)	-	(1 201)
Прочие активы	10 179	750	-	10 929
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	(1 877)	3 069	-	1 192
Прочие обязательства	21 680	1 941	-	23 621
<b>Требования по отложенному налогу</b>	<b>107 167</b>	<b>78 181</b>	<b>(75 891)</b>	<b>109 457</b>

*Открытое акционерное общество "Первый Объединенный Банк"*  
*Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год*

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, - активы	(357)	3 156	-	2 799
Кредиты, выданные клиентам	20 223	13 845	-	34 068
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 899	(73 377)	93 447	22 969
Основные средства	424	16 925	-	17 349
Инвестиционная собственность	-	10 179	-	10 179
Прочие активы	889	(889)	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - обязательства	167	(167)	-	-
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	(3 162)	1 285	-	(1 877)
Прочие обязательства	13 488	8 192	-	21 680
<b>Требования по отложенному налогу</b>	<b>34 571</b>	<b>(20 851)</b>	<b>93 447</b>	<b>107 167</b>

### 13 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного года денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, составили:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Касса	1 205 694	870 868
Счета типа "Ностро":		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	762 758	530 644
- Крупные российские банки	204 444	1 945
- Прочие российские банки	1 660 052	1 966 529
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	919 949	317 971
	<b>4 752 897</b>	<b>3 687 957</b>

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Банк относит к крупным российским банкам 30 крупнейших российских банков по величине активов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имеет контрагентов, на долю каждого из которых приходится более 10% совокупного остатка денежных и приравненных к ним средств.

## 14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Крупные российские банки	630 582	657 143
Прочие российские банки	114 063	722 092
Крупные российские брокерские компании	22 026	7 285
Банки стран ОЭСР	-	28 977
	<b>766 671</b>	<b>1 415 497</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банк не имеет просроченных или обесцененных счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.

По состоянию на 31 декабря 2012 годов Банк имеет счета и депозиты в 3 банках и других финансовых институтах (31 декабря 2011 год: в 4 банках и других финансовых институтах), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 714 271 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 991 969 тыс. рублей).

## 15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
<i>Не обремененные залогом</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	-
Государственные и муниципальные облигации	-	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	10 598
Еврооблигации правительств других стран	-	23 085
<b>Всего государственных и муниципальных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>33 683</b>
	<b>-</b>	<b>33 683</b>
<i>Обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов</i>	-	-
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	-
Государственные и муниципальные облигации	-	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	132 434	477 129
<b>Всего государственных и муниципальных облигаций</b>	<b>132 434</b>	<b>477 129</b>
	<b>132 434</b>	<b>477 129</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>132 434</b>	<b>510 812</b>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

## 16 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>25 943 634</b>	<b>17 435 223</b>
Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам	732 120	1 271 569
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		-
Потребительские кредиты	1 345 532	212 567
Кредиты малому бизнесу	438 258	465 250
Кредиты на покупку автомобилей	812 788	278 599
Ипотечные кредиты	371 270	264 397
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>2 967 848</b>	<b>1 220 813</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>29 643 602</b>	<b>19 927 605</b>
Резерв под обесценение	(2 509 891)	(2 307 716)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>27 133 711</b>	<b>17 619 889</b>

В таблице далее приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2012 год:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего кредитов, выданных клиентам тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало года	1 999 176	240 650	67 890	2 307 716
Списания и выбытия	(2 329)	-	-	(2 329)
Чистое создание резерва под обесценение	95 097	20 233	89 174	204 504
<b>Остаток по состоянию на конец года</b>	<b>2 091 944</b>	<b>260 883</b>	<b>157 064</b>	<b>2 509 891</b>

В таблице далее приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2011 год:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего кредитов, выданных клиентам тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало года	1 982 830	347 955	23 801	2 354 586
Списания и выбытия	(257 965)	-	-	(257 965)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	274 311	(107 305)	44 089	211 095
<b>Остаток по состоянию на конец года</b>	<b>1 999 176</b>	<b>240 650</b>	<b>67 890</b>	<b>2 307 716</b>

**Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам, и индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты, непросроченные	19 389 417	(458 130)	18 931 287	2,4%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение, непросроченные	1 321 759	(31 201)	1 290 558	2,4%
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	20 711 176	(489 331)	20 221 845	2,4%
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
- непросроченные	4 128 521	(597 641)	3 530 880	14,5%
- просроченные на срок менее 90 дней	315 771	(224 844)	90 927	71,2%
- просроченные на срок от 90 до 360 дней	51 791	(43 753)	8 038	84,5%
- просроченные на срок более 360 дней	736 375	(736 375)	-	100,0%
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	5 232 458	(1 602 613)	3 629 845	30,6%
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>25 943 634</b>	<b>(2 091 944)</b>	<b>23 851 690</b>	<b>8,1%</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты, непросроченные	13 426 459	(460 737)	12 965 722	3,43%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение, непросроченные	1 526 332	(52 376)	1 473 956	3,43%
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	14 952 791	(513 113)	14 439 678	3,43%
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	1 417 202	(441 641)	975 561	31,16%
- просроченные на срок от 90 до 360 дней	160 554	(139 746)	20 808	87,04%
- просроченные на срок более 360 дней	904 676	(904 676)	-	100,00%
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	2 482 432	(1 486 063)	996 369	59,86%
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>17 435 223</b>	<b>(1 999 176)</b>	<b>15 436 047</b>	<b>11,47%</b>

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты, непросроченные	318 410	(7 115)	311 295	2,2%
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	318 410	(7 115)	311 295	2,2%
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	212 738	(90 696)	122 042	42,6%
- просроченные на срок менее 30 дней	21 454	(21 454)	-	100,2%
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	13 062	(9 281)	3 781	71,1%
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	1 571	(1 525)	46	97,1%
- просроченные на срок от 180 до 359 дней	8 083	(8 083)	-	100,0%
- просроченные на срок более 360 дней	156 802	(122 729)	34 073	78,3%
Всего кредитов с индивидуальным признаком обесценения	413 710	(253 768)	159 942	63,1%
<b>Всего индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>732 120</b>	<b>(260 883)</b>	<b>471 237</b>	<b>35,6%</b>

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты, непросроченные	861 611	(38 261)	823 350	4,4%
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	861 611	(38 261)	823 350	4,4%
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	176 621	(49 263)	127 358	27,9%
- просроченные на срок менее 30 дней	3 360	(104)	3 256	3,1%
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	579	(26)	553	4,5%
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	2 224	(533)	1 691	24,0%
- просроченные на срок от 180 до 359 дней	16 196	(9 907)	6 289	61,2%
- просроченные на срок более 360 дней	210 978	(142 556)	68 422	67,6%
Всего кредитов с индивидуальным признаком обесценения	409 958	(202 389)	207 569	49,4%
<b>Всего индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>1 271 569</b>	<b>(240 650)</b>	<b>1 030 919</b>	<b>18,9%</b>

Для оценки величины резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, и индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам, Банк использует свой опыт и суждения. Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, и индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения, и на основании фактически понесенных убытков по портфелям кредитов без индивидуальных признаков обесценения. При определении размера резерва под обесценение кредитов без индивидуальных признаков обесценения руководство оценивает уровень понесенных в прошлом убытков с использованием данных о фактически понесенных убытках, скорректированных при необходимости в целях соответствия текущему кредитному портфелю.

В случае когда для оценки размера ожидаемых потоков денежных средств используется обеспечение, оценка обеспечения дисконтируется на 20-30 процентов в целях отражения текущих рыночных условий, а ожидаемые сроки реализации обеспечения составляют от 1 года до 2 лет.

Изменения данных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при увеличении/уменьшении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 238 517 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 154 360 тыс. рублей), а также резерв под обесценение индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 4 712 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 10 309 тыс. рублей).

В случае если величина фактических платежей по кредитам окажется меньше, чем та величина, которая была определена руководством, Банку необходимо будет признать дополнительные убытки от обесценения кредитов.



#### Качество кредитов, выданных розничным клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Непросроченные	1 274 632	(49 175)	1 225 457	3,9%
- Просроченные на срок менее 30 дней	16 390	(631)	15 759	3,9%
- Просроченные на срок 30-89 дней	15 853	(610)	15 243	3,9%
- Просроченные на срок 90-179 дней	9 054	(9 054)	-	100,0%
- Просроченные на срок 180-359 дней	28 224	(28 224)	-	100,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 379	(1 379)	-	100,0%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>1 345 532</b>	<b>(89 073)</b>	<b>1 256 459</b>	<b>6,6%</b>
<b>Кредиты малому бизнесу</b>				
- Непросроченные	435 736	(16 789)	418 947	3,9%
- Просроченные на срок менее 30 дней	77	(3)	74	3,9%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 142	(1 142)	-	100,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 303	(1 303)	-	100,0%
<b>Всего кредитов малому бизнесу</b>	<b>438 258</b>	<b>(19 237)</b>	<b>419 021</b>	<b>4,4%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- Непросроченные	805 140	(31 036)	774 104	3,9%
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 801	(147)	3 654	3,9%
- Просроченные на срок 30-89 дней	593	(23)	570	3,9%
- Просроченные на срок 90-179 дней	685	(685)	-	100,0%
- Просроченные на срок 180-359 дней	2 396	(2 396)	-	100,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	173	(173)	-	100,0%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>812 788</b>	<b>(34 460)</b>	<b>778 328</b>	<b>4,2%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Непросроченные	371 270	(14 294)	356 976	3,9%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>371 270</b>	<b>(14 294)</b>	<b>356 976</b>	<b>3,9%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>2 967 848</b>	<b>(157 064)</b>	<b>2 810 784</b>	<b>5,3%</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Непросроченные	199 865	(8 874)	190 991	4,4%
- Просроченные на срок менее 30 дней	676	(30)	646	4,4%
- Просроченные на срок 30-89 дней	2 122	(94)	2 028	4,4%
- Просроченные на срок 90-179 дней	272	(272)	-	100,0%
- Просроченные на срок 180-359 дней	300	(300)	-	100,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	9 332	(9 332)	-	100,0%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>212 567</b>	<b>(18 902)</b>	<b>193 665</b>	<b>8,9%</b>
<b>Кредиты малому бизнесу</b>				
- Непросроченные	462 772	(20 547)	442 225	4,4%
- Просроченные на срок менее 30 дней	5	(1)	4	20,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	2 473	(2 473)	-	100,0%
<b>Всего кредитов малому бизнесу</b>	<b>465 250</b>	<b>(23 021)</b>	<b>442 229</b>	<b>5,0%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- Непросроченные	276 339	(12 269)	264 070	4,4%
- Просроченные на срок менее 30 дней	180	(8)	172	4,4%
- Просроченные на срок 30-89 дней	135	(6)	129	4,4%
- Просроченные на срок 90-179 дней	66	(66)	-	100,0%
- Просроченные на срок 180-359 дней	205	(205)	-	100,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 674	(1 674)	-	100,0%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>278 599</b>	<b>(14 228)</b>	<b>264 371</b>	<b>5,1%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Непросроченные	264 397	(11 739)	252 658	4,4%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>264 397</b>	<b>(11 739)</b>	<b>252 658</b>	<b>4,4%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>1 220 813</b>	<b>(67 890)</b>	<b>1 152 923</b>	<b>5,6%</b>

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании фактически понесенных убытков по портфелям кредитов. При выполнении данной оценки, Банк предполагает, что ставки убытков являются постоянными и могут быть оценены на основании анализа исторических потерь за последние 12 месяцев.

Изменения данных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при увеличении/уменьшении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 84 324 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2011 года: 34 587 тыс. рублей).

## Анализ обеспечения и прочих факторов, улучшающих кредитное качество

### Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Торгуемые ценные бумаги	2 448 381	1 926 928
Недвижимость	13 176 052	7 793 416
Прочее обеспечение	4 950 203	4 894 759
Без обеспечения	3 277 054	764 916
	<b>23 851 690</b>	<b>15 380 019</b>

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и могут не соответствовать справедливой стоимости обеспечения. Для обеспеченных кредитов, выданных корпоративным клиентам, не являющихся просроченными, справедливая стоимость обеспечения была определена в начале срока кредитов и не была скорректирована с учетом последующих изменений на отчетную дату. Возвратность этих кредитов больше зависит от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения, и текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку резерва под обесценение.

Кредиты, выданные корпоративным клиентам с индивидуальными признаками обесценения, по состоянию на 31 декабря 2012 года обеспечены залогом общей справедливой стоимостью 3 330 214 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 133 592 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

По оценкам руководства, резерв под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам, на 31 декабря 2012 года был бы на 3 105 624 тыс. рублей выше без учета обеспечения (31 декабря 2011 года: 908 242 тыс. рублей).

Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам, обеспечены залогом недвижимости, торгуемыми и неторгуемыми ценными бумагами и гарантиями, предоставленными физическими лицами.

По оценкам руководства, резерв под обесценение индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года без учета обеспечения был бы выше на 91 875 тыс. рублей (на 31 декабря 2011 года: 103 944 тыс. рублей).

### Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Политикой Банка установлена выдача ипотечных кредитов и кредитов на покупку автомобилей при соотношении суммы кредита к стоимости обеспечения не более 85%.

Стандартные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Кредиты малому бизнесу обеспечены залогом недвижимости общей стоимостью по состоянию на 31 декабря 2012 года 258 535 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 258 535 тыс. рублей).

### Изъятное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 190 873 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 428 818 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов изъятное обеспечение, в основном, состоит из недвижимости.

В данной финансовой отчетности изъятное обеспечение отражено в составе прочих активов.

#### Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов кредиты были выданы преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации, в следующих отраслях экономики:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Торговля	8 227 489	3 190 670
Кредиты, выданные физическим лицам	3 699 968	2 492 382
Строительство	3 622 857	2 820 721
Недвижимость	3 497 610	3 006 667
Производство	3 073 456	3 004 205
Финансовые услуги	2 349 229	1 672 583
Энергетика	1 146 332	599 885
Транспорт	980 680	784 855
Пищевая промышленность	834 923	666 823
Сфера услуг	855 117	889 261
Металлургия	636 323	330 195
Сельское хозяйство	147 892	214 921
Прочие	571 726	254 437
	<b>29 643 602</b>	<b>19 927 605</b>
Резерв под обесценение	(2 509 891)	(2 307 716)
	<b>27 133 711</b>	<b>17 619 889</b>

#### Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имел заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

#### Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 32 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## 17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<i>Не обремененные залогом, необесцененные</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	531 717	290 535
Прочие государственные еврооблигации	-	99 700
<b>Всего государственных и муниципальных облигаций</b>	<b>531 717</b>	<b>390 235</b>
Корпоративные облигации российских банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	131 582	2 483 181
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	390 402	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	557 464	1 318 878
<b>Всего корпоративных облигаций российских банков</b>	<b>1 079 448</b>	<b>3 802 059</b>
Корпоративные облигации российских компаний		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	461 062	664 398
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	467 768	27 551
С кредитным рейтингом от B- до B+	422 059	98 036
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	486 454	418 819
<b>Всего корпоративных облигаций российских компаний</b>	<b>1 837 343</b>	<b>1 208 804</b>
Векселя российских банков		
С кредитным рейтингом от B- до B+	384 449	-
<b>Всего векселей российских банков</b>	<b>384 449</b>	<b>-</b>
<b>Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью</b>	<b>3 832 957</b>	<b>5 401 098</b>
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	79 177	1 729
Акции банков	23 018	-
<b>Инвестиции в паевые фонды</b>	<b>3 418 429</b>	<b>3 447 128</b>
<b>Всего инвестиций в долевые инструменты</b>	<b>3 520 624</b>	<b>3 448 857</b>
	<b>7 353 581</b>	<b>8 849 955</b>
<i>Не обремененные залогом, обесцененные</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Корпоративные облигации российских компаний		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	44 268	87 684
Резерв под обесценение	(44 268)	(87 684)
<b>Всего корпоративных облигаций российских компаний</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Инвестиции в долевые инструменты		
Долевые ценные бумаги российских компаний	751	751
Резерв под обесценение	(751)	(751)
<b>Всего инвестиций в долевые инструменты</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>7 353 581</b>	<b>5 402 827</b>

Открытое акционерное общество "Первый Объединенный Банк"  
Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов</b>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
<b>Государственные и муниципальные облигации</b>		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	50 932	136 306
<b>Всего государственных и муниципальных облигаций</b>	<b>50 932</b>	<b>136 306</b>
<b>Корпоративные облигации российских банков</b>		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	333 500
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	921 438	442 019
С кредитным рейтингом от B- до B+	662 344	626 849
<b>Всего корпоративных облигаций российских банков</b>	<b>1 583 782</b>	<b>1 402 368</b>
<b>Корпоративные облигации российских компаний</b>		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	108 924	211 919
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	101 552	50 718
С кредитным рейтингом от B- до B+	241 018	118 284
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	22 143	-
<b>Всего корпоративных облигаций российских компаний</b>	<b>473 637</b>	<b>380 921</b>
	<b>2 108 351</b>	<b>1 919 595</b>
<b>Обремененные залогом под обеспечение по сделкам "обратного РЕПО"</b>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
<b>Государственные и муниципальные облигации</b>		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	683 915	-
<b>Всего государственных и муниципальных облигаций</b>	<b>683 915</b>	<b>-</b>
<b>Корпоративные облигации российских банков</b>		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	625 242	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 710 421	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	1 439 541	-
<b>Всего корпоративных облигаций российских банков</b>	<b>3 775 204</b>	<b>-</b>
<b>Корпоративные облигации российских компаний</b>		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	190 719	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	808 070	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	281 684	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	105 539	-
<b>Всего корпоративных облигаций российских компаний</b>	<b>1 386 012</b>	<b>-</b>
	<b>5 845 131</b>	<b>-</b>

#### Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало года	88 435	102 697
Чистое восстановление резерва под обесценение	-	(14 262)
Списания	(43 416)	-
Остаток по состоянию на конец года	<b>45 019</b>	<b>88 435</b>

### 18 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Крупные российские брокерские компании	193 581	202 823
Прочие российские банки	2 284 655	1 013 821
	<b>2 478 236</b>	<b>1 216 644</b>

#### Принятое обеспечение по активам

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость финансовых активов, составляющих обеспечение по сделкам “обратного РЕПО”, которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог при отсутствии дефолта составляет 2 624 970 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 370 938 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость финансовых активов, составляющих обеспечение по сделкам “обратного РЕПО”, которые были повторно оформлены в залог, составляет 2 559 830 тыс. рублей (2011 год: нет). Банк обязан возвратить равноценные ценные бумаги.

### 19 Передача финансовых активов

#### Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и обремененных залогом под обеспечение по сделкам “РЕПО”	5 845 131	-
Справедлива стоимость повторно оформленных в залог активов, полученных как обеспечение по сделкам “обратного РЕПО”	2 559 830	-
<b>Всего финансовых активов, переданных и заложенных по сделкам “РЕПО”</b>	<b>8 404 961</b>	<b>-</b>
<b>Балансовая стоимость связанных обязательств</b>	<b>7 168 482</b>	<b>-</b>

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом,



не прекращает их признание. Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость финансовых активов, обремененных залогом под обеспечение по сделкам "обратного РЕПО", которые Банк имеет право продать или перезаложить при отсутствии дефолта составляет 2 624 970 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 370 938 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость финансовых активов, обремененных залогом под обеспечение по сделкам "обратного РЕПО", которые были перезаложены, составляет 2 559 830 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: нет). Банк обязан возвратить равноценные ценные бумаги.

## 20 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
По состоянию на 1 января 2012 года	94 789	196 787	36 365	18 714	346 655
Поступления	-	34 485	24 945	59 494	118 924
Выбытия	-	(6 286)	(5 688)	-	(11 974)
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>94 789</b>	<b>224 986</b>	<b>55 622</b>	<b>78 208</b>	<b>453 605</b>
<b>Амортизация и износ</b>					
По состоянию на 1 января 2012 года	(17 010)	(124 402)	(20 559)	(11 281)	(173 252)
Начисленная амортизация	(1 936)	(28 699)	(6 809)	(11 101)	(48 545)
Выбытия	-	5 558	4 316	-	9 874
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(18 946)</b>	<b>(147 543)</b>	<b>(23 052)</b>	<b>(22 382)</b>	<b>(211 923)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>75 843</b>	<b>77 443</b>	<b>32 570</b>	<b>55 826</b>	<b>241 682</b>

тыс. рублей	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
По состоянию на 1 января 2011 года	93 764	181 270	29 526	12 710	317 270
Поступления	1 025	24 693	9 674	6 004	41 396
Выбытия	-	(9 176)	(2 835)	-	(12 011)
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>94 789</b>	<b>196 787</b>	<b>36 365</b>	<b>18 714</b>	<b>346 655</b>
<b>Амортизация и износ</b>					
По состоянию на 1 января 2011 года	(15 078)	(100 604)	(18 306)	(8 529)	(142 517)
Начисленная амортизация	(1 932)	(27 364)	(4 919)	(2 752)	(36 967)
Выбытия	-	3 566	2 666	-	6 232
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(17 010)</b>	<b>(124 402)</b>	<b>(20 559)</b>	<b>(11 281)</b>	<b>(173 252)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>77 779</b>	<b>72 385</b>	<b>15 806</b>	<b>7 433</b>	<b>173 403</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная балансовая стоимость используемых Банком полностью самортизированных основных средств составляет 81 753 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 60 094 тыс. рублей).

## 21 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Средства в расчетах	64 995	40 666
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>64 995</b>	<b>40 666</b>
Изъятное обеспечение	668 405	496 501
Предоплаты	9 152	29 644
НДС к возмещению	4 292	39 538
Прочие	2 621	1 236
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>684 470</b>	<b>566 919</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>749 465</b>	<b>607 585</b>

## 22 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	34 628	58 241
Срочные депозиты ЦБ РФ	777 564	261 590
Срочные депозиты других банков	2 220 042	2 004 563
	<b>3 032 234</b>	<b>2 324 394</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк оформил в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 2 240 785 тыс. рублей в качестве обеспечения по депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2011 года: 2 396 724 тыс. рублей). Данные ценные бумаги не могут быть проданы или переоформлены в залог контрагентами.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2011 года: 3 контрагентов), счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% от общей суммы счетов и депозитов банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 777 564 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 463 050 тыс. рублей).

## 23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Физические лица	1 076 482	897 721
- Корпоративные клиенты	6 627 028	7 890 588
- Государственные органы власти	159 881	164 640
<b>Срочные депозиты</b>		
- Физические лица	13 420 016	11 986 233
- Корпоративные клиенты	3 698 871	1 641 576
- Государственные органы власти	106 557	40 115
	<b>25 088 835</b>	<b>22 620 873</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имеет клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

## 24 Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Крупные российские банки	100 054	-
ЦБ РФ	7 068 428	-
	<b>7 168 482</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 1 контрагента по сделкам обратного "РЕПО", на долю которого приходится более 10% от общей кредиторской задолженности по сделкам обратного "РЕПО" (31 декабря 2011 года: нет). Совокупный объем кредиторской задолженности указанному контрагенту по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 7 068 428 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: нет).

По состоянию на 31 декабря 2012 года, Банк имеет ценные бумаги, обремененные залогом со справедливой стоимостью 8 404 961 тыс. рублей (31 декабря 2011 год: нет) под обеспечение по сделкам "РЕПО". Из данных ценных бумаг ценные бумаги на сумму 2 559 830 тыс. рублей были получены по сделкам "обратного РЕПО".

## 25 Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Векселя	2 503 365	2 531 541
Сберегательные сертификаты	2 382 014	-
Депозитные сертификаты	75 111	38 898
	<b>4 960 490</b>	<b>2 570 439</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 1 контрагента, на долю которого приходится более 10% от совокупного остатка депозитных и сберегательных сертификатов и векселей (31 декабря 2011 года: нет). По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупный объем остатка составляет 2 051 820 тыс. рублей (31 декабря 2011 год: нет).

## 26 Выпущенные облигации

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Облигации с датой погашения в сентябре 2015 года и ставкой купона 11,0% годовых, выплачиваемого раз в полгода. Дата возможного досрочного погашения по требованию держателей облигаций – 26 сентября 2013 года	2 058 466	-
Облигации с датой погашения в апреле 2014 года и ставкой купона 9,75% годовых, выплачиваемого раз в полгода. Дата возможного досрочного погашения по требованию держателей облигаций - 16 апреля 2013 года	1 472 297	1 527 594
Облигации с датой погашения в апреле 2013 года и ставкой купона 9,75% годовых, выплачиваемого раз в полгода	1 222 774	1 161 076
	<b>4 753 537</b>	<b>2 688 670</b>

## 27 Субординированные займы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Субординированные займы, полученные от компаний, связанных с акционерами	1 523 000	1 223 000
Субординированные займы, полученные от Внешэкономбанка	725 258	725 000
	<b>2 248 258</b>	<b>1 948 000</b>

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Сроки и условия субординированных займов могут быть представлены следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
725 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - май 2020 года, ставка 10,00%	725 000	725 000
725 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - декабрь 2019 года, ставка 6,50%	725 258	725 000
300 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - февраль 2018 года, ставка 10,00%	300 000	300 000
300 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - декабрь 2018 года, ставка 11,00%	300 000	-
150 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - февраль 2018 года, ставка 10,00%	150 000	150 000
48 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - февраль 2018 года, ставка 10,00%	48 000	48 000
	<b>2 248 258</b>	<b>1 948 000</b>

В 2012 году субординированные займы в сумме 498 000 тыс. рублей были пролонгированы до февраля 2018 года.

## 28 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Начисленные расходы	62 409	23 765
Средства в расчетах и прочие финансовые обязательства	53 265	79 017
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>115 674</b>	<b>102 782</b>
Обязательства по финансовым гарантиям	39 465	21 935
Доходы будущих периодов	10 075	7 043
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	3 706	3 531
Прочее	27	857
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>53 273</b>	<b>33 366</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>168 947</b>	<b>136 148</b>

## 29 Акционерный капитал и эмиссионный доход

### *Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход*

По состоянию на 31 декабря 2012 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 127 469 835 обыкновенных акций (31 декабря 2011: года 127 469 835 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 10 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью акций, с учетом поправки на гиперинфляцию.

### *Дивиденды*

В 2012 и 2011 годах Общее собрание акционеров не объявляло о выплате дивидендов.

## 30 Анализ по сегментам

Правление несет ответственность за принятие операционных решений. Правление проверяет внутренние отчеты руководству в целях оценки результатов деятельности сегментов и распределения ресурсов.

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Банка. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Правление рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Коммерческо-банковская деятельность – корпоративные банковские операции, включая привлечение депозитов и предоставление коммерческих кредитов, а также осуществление расчетно-кассового обслуживания.
- Банковское обслуживание физических лиц – розничные банковские операции, включая привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, а также осуществление расчетно-кассового обслуживания.

- Инвестиционно-банковская деятельность и деятельность на финансовых рынках – операции с иностранной валютой, операции на рынках долговых и долевого инструментов, брокерские операции и торговые операции с ценными бумагами.

Правление оценивает прибыльность деятельности операционного сегмента, принимая во внимание финансовые показатели, рассчитанные на основе данных, полученных в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, скорректированных на остатки по операциям между сегментами, а также доходы и расходы между сегментами не реже чем раз в квартал.

Учетная политика в отношении операционных сегментов основана на российских принципах бухгалтерского учета, вследствие чего значительно отличается от учетной политики, описанной в данной финансовой отчетности. Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента представлена далее. Результаты деятельности оцениваются на основе выручки по сегментам за минусом стоимости фондирования, представленной во внутренних отчетах руководству, которые рассматривает Правление. Выручка по сегментам за минусом стоимости фондирования используется для оценки результата деятельности сегментов, так как руководство полагает, что подобная информация является наиболее уместной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с другими предприятиями, осуществляющими деятельность в данной отрасли.

Разбивка активов и обязательств по сегментам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов может быть представлена следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Коммерческо-банковская деятельность	25 290 336	22 074 584
Банковское обслуживание физических лиц	4 112 125	2 576 844
Инвестиционно-банковская деятельность и деятельность на финансовых рынках	21 594 054	11 971 302
Нераспределенные активы	6 834 437	2 927 364
<b>Всего активов</b>	<b>57 830 952</b>	<b>39 550 094</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Коммерческо-банковская деятельность	9 985 863	12 026 225
Банковское обслуживание физических лиц	14 495 000	12 883 954
Инвестиционно-банковская деятельность и деятельность на финансовых рынках	23 179 975	5 525 395
Резерв под возможные убытки	2 834 475	2 657 409
Субординированные займы	2 248 258	1 948 000
Нераспределенные обязательства	348 397	145 094
<b>Всего обязательств</b>	<b>53 091 968</b>	<b>35 186 077</b>



Информация по отчетным сегментам за 2012 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Коммерческо- банковская деятельность	Банковское обслуживание физических лиц	Инвестиционно - банковская деятельность о деятельность на финансовых рынках	Нераспре- деленные	Всего
Выручка	2 858 388	393 761	1 175 721	-	4 427 870
Стоимость фондирования	(1 563 725)	(209 775)	(1 075 239)	(27 947)	(2 876 686)
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>1 294 663</b>	<b>183 986</b>	<b>100 482</b>	<b>(27 947)</b>	<b>1 551 184</b>
Нераспределенные расходы				(1 224 276)	(1 224 276)
<b>Прибыль до налогообложения</b>					<b>326 908</b>
Налог					(85 268)
<b>Прибыль</b>					<b>241 640</b>

Информация по отчетным сегментам за 2011 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Коммерческо- банковская деятельность	Банковское обслуживание физических лиц	Инвестиционно - банковская деятельность о деятельность на финансовых рынках	Нераспре- деленные	Всего
Выручка	2 115 109	191 615	910 975	-	3 217 699
Стоимость фондирования	(1 161 732)	(95 570)	(578 181)	(27 458)	(1 862 941)
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>953 377</b>	<b>96 045</b>	<b>332 794</b>	<b>(27 458)</b>	<b>1 354 758</b>
Нераспределенные расходы				(1 226 611)	(1 226 611)
<b>Прибыль до налогообложения</b>					128 147
Налог					(45 912)
<b>Прибыль</b>					<b>82 235</b>

Сверка общего финансового результата по сегментам до вычета налога на прибыль, рассчитанного и представленного в управленческой отчетности, с общей прибылью до налогов, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной финансовой отчетности за 2012 и 2011 годы, может быть представлена следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>1 551 184</b>	<b>1 354 758</b>
Нераспределенные расходы	(1 224 276)	(1 226 611)
Прибыль до вычета налога на прибыль, представленная в управленческой отчетности	326 908	128 147
Корректировка начисленных доходов/расходов	64 007	43 379
Корректировки справедливой стоимости	(3 835)	3 848
Корректировка в отношении резерва под обесценение	11 636	57 877
Прочие корректировки	(262 801)	68 931
<b>Прибыль до налогообложения в соответствии с финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО</b>	<b>135 915</b>	<b>302 182</b>

Сверка общей стоимости активов/обязательств по сегментам, рассчитанной в управленческой отчетности, с общей стоимостью активов/обязательств по сегментам, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов может быть представлена следующим образом:

	2012 год тыс. рублей		2011 год тыс. рублей	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
<b>Всего активов/обязательств в соответствии с управленческой отчетностью</b>	<b>57 830 952</b>	<b>53 091 968</b>	<b>39 550 094</b>	<b>35 186 077</b>
Корректировка по начисленным доходам/расходам	(136 478)	(250 633)	(208 080)	(258 228)
Корректировки справедливой стоимости	(15 294)	-	155 596	-
Резерв под обесценение	(2 544 050)	(2 795 010)	(2 457 605)	(2 635 475)
Налоговые корректировки	109 457	-	97 020	-
Сделки "РЕПО"	(2 614 370)	(2 614 370)	-	-
Прочие корректировки	(63 450)	16 138	(135 608)	(3 850)
<b>Всего активов/обязательств, рассчитанных в соответствии с МСФО и представленных в данной финансовой отчетности</b>	<b>52 566 767</b>	<b>47 448 093</b>	<b>37 001 417</b>	<b>32 288 524</b>

По состоянию на и за год, окончившийся 31 декабря 2012 года Банк не получал выручку от корпоративных клиентов (2011 год: нет), которые по отдельности превышают 10% общей выручки.

Основная часть выручки, полученная от внешних клиентов, приходится на жителей Российской Федерации. Основная часть внеоборотных активов находится на территории Российской Федерации.

## 31 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основными финансовыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, а также риск ликвидности и рыночный риск.

### Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Меры по управлению операционным риском направлены на разработку и обеспечение должного функционирования внутренних правил и процедур, которые сводят до минимума подверженность Банка влиянию как внешних, так и внутренних факторов возникновения рисков. Одной из основных задач политики по управлению рисками является содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций.

Выстраивание и совершенствование риск-менеджмента осуществляется с учетом лучшей банковской практики, общепризнанных международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Совет директоров несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление реализует стратегию по управлению рисками, утвержденную Советом директоров.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок, в рамках системы кредитных комитетов и Финансовым комитетом.

Стресс-тесты и анализ чувствительности проводятся Управлением банковскими рисками Департамента финансов и риск-менеджмента раз в квартал. Результаты стресс-тестов рассматриваются Финансовым комитетом.

Правление получает отчеты по всем основным рискам на ежемесячной основе. Совет директоров получает отчеты по всем основным рискам раз в полгода.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры.

Подход к оценке рисков, составлению отчетов по рискам и контрольным процедурам зависит от типа риска, но объединен общей методологией и периодически обновляется.

#### **Рыночный риск**

Банк подвергается влиянию рыночных рисков. Рыночные риски возникают в связи с наличием открытых позиций по процентным ставкам и финансовым инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка, а также иностранным валютам.

Задачей управления рыночным риском является управление риском и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Финансовый комитет, возглавляемый Заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления банковскими рисками Департамента финансов и риск-менеджмента, а также Управления операций на фондовых и срочных рынках.

Банк управляет рыночным риском путем проведения периодической оценки потенциальных потерь в случае возникновения негативных изменений рыночных условий, путем установления приемлемого уровня финансовых инструментов, валютной позиции, и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Финансовым Комитетом.

##### *(i) Валютный риск*

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денежных средств. Правление устанавливает лимиты на уровень риска по валютам для филиалов и Банка в целом. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям ЦБ РФ.

Ввиду нестабильности на территории еврозоны и других макроэкономических факторов, отдел по управлению рисками проводит регулярный мониторинг уровня валютного риска.

В случае достижения критического показателя, отдел по вопросам Управления банковскими рисками готовит рекомендации по корректировке структуры открытой валютной позиции (ОВП) и/или ее сокращению в целях снижения уровня валютного риска до безопасного значения.

В таблице далее представлено влияние валютного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	3 438 469	390 210	924 218	4 752 897
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	442 661	-	-	442 661
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	734 977	31 286	408	766 671
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	132 434	-	-	132 434
Кредиты, выданные клиентам	23 428 350	3 146 099	559 262	27 133 711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 805 671	501 392	-	15 307 063
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	2 478 236	-	-	2 478 236
Основные средства и нематериальные активы	241 682	-	-	241 682
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	452 490	-	-	452 490
Прочие активы	749 465	-	-	749 465
Требования по отложенному налогу	109 457	-	-	109 457
<b>Всего активов</b>	<b>47 013 892</b>	<b>4 068 987</b>	<b>1 483 888</b>	<b>52 566 767</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 400 401	152 677	479 156	3 032 234
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	7 168 482	-	-	7 168 482
Текущие счета и депозиты клиентов	20 650 727	3 437 205	1 000 903	25 088 835
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	4 397 675	540 262	22 553	4 960 490
Выпущенные облигации	4 753 537	-	-	4 753 537
Субординированные займы	2 248 258	-	-	2 248 258
Обязательства по налогу на прибыль	27 310	-	-	27 310
Прочие обязательства	168 442	505	-	168 947
<b>Всего обязательств</b>	<b>41 814 832</b>	<b>4 130 649</b>	<b>1 502 612</b>	<b>47 448 093</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>5 199 060</b>	<b>(61 662)</b>	<b>(18 724)</b>	<b>5 118 674</b>

В таблице далее представлено влияние валютного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	2 896 317	126 896	664 744	3 687 957
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	302 996	-	-	302 996
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	797 387	222 160	395 950	1 415 497
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	487 727	-	23 085	510 812
Кредиты, выданные клиентам	16 117 230	1 170 202	332 457	17 619 889
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 699 073	2 070 477	-	10 769 550
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	1 216 644	-	-	1 216 644
Основные средства и нематериальные активы	173 403	-	-	173 403
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	567 426			567 426
Предоплата по налогу на прибыль	22 491	-	-	22 491
Прочие активы	607 585	-	-	607 585
Требования по отложенному налогу	107 167	-	-	107 167
<b>Всего активов</b>	<b>31 995 446</b>	<b>3 589 735</b>	<b>1 416 236</b>	<b>37 001 417</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 266 175	30 706	27 513	2 324 394
Текущие счета и депозиты клиентов	17 835 518	3 027 825	1 266 419	22 620 873
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	2 057 771	484 655	363	2 570 439
Выпущенные облигации	2 688 670	-	-	2 688 670
Субординированные займы	1 948 000	-	-	1 948 000
Прочие обязательства	204 171	-	-	136 148
<b>Всего обязательств</b>	<b>27 000 305</b>	<b>3 543 186</b>	<b>1 294 295</b>	<b>32 288 524</b>
<b>Чистая позиция по признанным активам и обязательствам</b>	<b>4 544 403</b>	<b>46 549</b>	<b>121 941</b>	<b>4 712 893</b>
<b>Непризнанная позиция по финансовым инструментам</b>	<b>150 348</b>	<b>(94 966)</b>	<b>(55 382)</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>4 694 751</b>	<b>(48 417)</b>	<b>66 559</b>	<b>4 712 893</b>

Анализ чувствительности прибыли за год и капитала (за вычетом налогов) к изменению обменных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% роста или снижения курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2012 год	2011 год
	Чистая прибыль истая прибыль капитал	Чистая прибыль истая прибыль капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(4 933)	(3 873)
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	4 933	3 873
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1 498)	5 324
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	1 498	(5 324)

*(ii) Ценовой риск*

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого 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 долевым финансовым инструментам.

Основным инструментом управления ценового риска является система лимитов. Лимиты принятия рисков создаются с дополнительными ограничениями по условиям проведения операций, включая ценовые параметры, сроки, характеристики рыночных условий (волатильность, ликвидность).

В целях минимизации ценового риска в Банке проводится стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля ценных бумаг в целом с использованием сценарного подхода, а также анализ чувствительности финансового результата к факторам риска и оценка волатильности по финансовым инструментам и в целом по портфелю.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% роста или снижения котировок долевых ценных бумаг) по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года может быть представлен далее:

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
	Капитал	Капитал
10% рост котировок долевых ценных бумаг	281 650	138
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(281 650)	(138)

*(iii) Риск изменения процентных ставок*

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Банк или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Финансовый комитет несет ответственность за управление активами и обязательствами. Текущее управление риском изменения процентных ставок осуществляется структурными подразделениями, включая Казначейство.

Финансовый комитет регулярно пересматривает и утверждает процентные ставки по счетам и депозитам в рублях и иностранной валюте.

Управление банковскими рисками регулярно проводит стресс-тестирование по риску изменения процентных ставок, анализ разрыва и чувствительности активов и обязательств к процентной ставке и анализ чувствительности активов и обязательств к изменению процентной ставки. Управление банковскими рисками анализирует сценарии стресс-тестирования в связи с изменением рыночной конъюнктуры, осуществляет прогнозирование потенциального снижения текущей справедливой стоимости портфеля финансовых инструментов на основании оценки дюрации портфеля.

В таблице далее представлены средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 год			2011 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4,92	0,63	-	4,69	0,59	0,61
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,99	-	-	9,35	-	4,43
Кредиты, выданные клиентам	12,88	10,49	9,06	12,08	9,69	9,81
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,01	9,13	-	9,11	9,03	-
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	6,50	-	-	6,74	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов:						
- Срочные депозиты	8,00	3,72	3,11	5,57	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	5,56	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов:						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,00-1,00	0,00-1,00	0,00-1,00	0,00-1,00	0,00-1,00	0,00-1,00
- Срочные депозиты	9,23	4,71	4,63	8,30	4,64	4,60
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	9,05	5,00	3,01	8,78	0,14	2,30
Облигации выпущенные	10,29	-	-	8,33	-	-
Субординированные займы	9,00	-	-	9,26	-	-

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих

по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, полагая, что не происходит асимметричных сдвигов кривых доходности, балансовая позиция постоянна, и не учитывая влияние, которое могут оказать эти изменения на справедливую стоимость финансовых инструментов) может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(71 716)	(100 824)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	65 781	94 326

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов) может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	2012 год		2011 год	
	Чистая прибыль или убыток	Капитал	Чистая прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 225)	(214 981)	(7 735)	(181 243)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 307	227 719	7 735	181 243

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь Банка, возникающих в результате неисполнения заемщиком или контрагентом своих договорных обязательств. Кредитный риск возникает, в основном, по кредитам и авансам, выданным клиентам и банкам, а также по другим балансовым и забалансовым кредитным продуктам. Для целей управления рисками Банк рассматривает и объединяет все элементы кредитного риска, такие как риск неплатежа по отдельному заемщику или контрагенту, географический и отраслевой риски.

#### (i) Структура управления кредитным риском

В Банке созданы четыре Кредитных Комитета, которые несут ответственность за осуществление контроля за кредитным риском.

Следующие Кредитные Комитеты несут ответственность за одобрение корпоративных и розничных сделок, по которым возможен кредитный риск:

- Большой кредитный комитет несет ответственность за разработку политики Банка по проведению кредитных операций и ее реализацию, рассмотрение заявок клиентов (не являющихся кредитными организациями) на предоставление кредитных продуктов и гарантий при сделках на суммы свыше 50 млн. рублей;
- Малый кредитный комитет занимается рассмотрением заявок клиентов на предоставление кредитных продуктов и гарантий при сделках на суммы до 50 млн. рублей;



- Кредитный комитет первого уровня занимается рассмотрением стандартных заявок клиентов малого и среднего бизнеса на предоставление кредитных продуктов при сделках на суммы до 20 млн. рублей;
- Розничный комитет занимается рассмотрением нестандартных заявок клиентов физических лиц на предоставление кредитных продуктов в пределах установленных лимитов.

Финансовый комитет несет ответственность за одобрение сделок с кредитными организациями и сделок с ценными бумагами, по которым возможен кредитный риск.

Решения о выпуске стандартных кредитов розничным клиентам основываются на скоринговом анализе.

*(ii) Управление кредитным риском*

Управление кредитным риском осуществляется на основании Кредитной политики, утвержденной Советом директоров, в которой определены основные виды кредитных продуктов, предоставляемых Банком, порядок организации кредитного процесса, процедуры кредитной политики и лимиты кредитования. Банк устанавливает лимиты концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группам связанных между собой клиентов, контрагентов и эмитентов, а также по отраслям экономики, кредитным рейтингам и рыночной ликвидности (применительно к ценным бумагам).

Управление кредитным риском осуществляется посредством проведения регулярного анализа способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму долга, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости.

Соответствующий Кредитный комитет анализирует заявки на получение кредитов на основе сводного заключения, в котором содержится заключение Управления кредитования, Управления банковскими рисками, Управления поддержки бизнеса (подразделение безопасности) и Юридического управления.

Управление банковскими рисками Департамента финансов и риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитного риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит оценку кредитоспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Банк проводит мониторинг текущей стоимости обеспечения. В случае уменьшения стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Информация о качестве кредитного портфеля представлена в Пояснении 16.

*(iii) Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредита*

Одним из способов управления кредитным риском является получение обеспечения, а также контроль за обеспечением.

Несмотря на то что обеспечение является важным фактором уменьшения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем наличие обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, задолженность может быть необеспеченной.

Основными видами обеспечения являются:

- собственные векселя Банка;
- прочие ликвидные ценные бумаги;

- объекты недвижимости, земли, имущества и права на объекты незавершенного строительства;
- транспортные средства;
- товары в обороте;
- поручительства государственных и муниципальных органов власти;
- гарантии банков и других финансовых институтов;
- поручительства юридических лиц;
- поручительства физических лиц.

С целью снижения кредитных рисков могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения. Банк также может использовать поручительства физических лиц как дополнительное обеспечение для увеличения ответственности руководства и/или владельцев заемщика.

Обычно кредиты и авансовые платежи банкам не имеют обеспечения, кроме тех случаев, когда ценные бумаги являются обеспечением по сделкам "обратного РЕПО". Также Банк не имеет обеспечения по вложениям в ценные бумаги.

*(iv) Максимальный кредитный риск*

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой процедуры и методы, что и для признанных в отчете о финансовом положении кредитных инструментов (кредитов, выданных клиентам).

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в Пояснении 16.

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении (насколько это представляется возможным) достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы обеспечить способность оперативно и слаженно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Важнейшими факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Банка являются сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств при наступлении их сроков погашения.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера, за исключением депозитов физических лиц, которые, в соответствии с законодательством Российской Федерации могут быть досрочно изъяты в любой момент по требованию вкладчиков. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 492 616	628 154	890 069	99 175	3 110 014	3 032 234
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	7 173 018	-	-	-	7 173 018	7 168 482
Текущие счета и депозиты клиентов	22 345 468	356 841	2 318 413	222 537	25 243 259	25 088 835
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	282 673	134 032	1 740 391	3 680 076	5 837 172	4 960 490
Выпущенные облигации	-	109 699	4 880 301	-	4 990 000	4 753 537
Субординированные займы	16 628	33 257	149 656	3 364 454	3 563 995	2 248 258
Прочие обязательства	85 811	13 319	11 254	5 290	115 674	115 674
<b>Всего</b>	<b>31 396 214</b>	<b>1 275 302</b>	<b>9 990 084</b>	<b>7 371 532</b>	<b>50 033 132</b>	<b>47 394 820</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>8 355 668</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 355 668</b>	<b>8 355 668</b>

Позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

	До вострее - бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансо - вая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 771 006	7 077	281 714	334 821	2 394 618	2 324 394
Текущие счета и депозиты клиентов	10 267 776	1 823 963	9 514 907	2 393 111	23 999 757	22 620 873
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	595 121	699 024	745 391	821 382	2 860 918	2 570 439
Выпущенные облигации	-	-	2 817 724	-	2 817 724	2 688 670
Субординированные займы	14 819	29 638	133 373	2 998 463	3 176 293	1 948 000
Прочие обязательства	46 507	3 531	48 533	4 211	102 782	102 782
<b>Производные финансовые активы и обязательства</b>						
- Поступление	(214 938)	-	-	-	(214 938)	-
- Выбытие	215 270	-	-	-	215 270	-
<b>Всего</b>	<b>12 695 561</b>	<b>2 563 233</b>	<b>13 541 642</b>	<b>6 551 988</b>	<b>35 352 424</b>	<b>32 252 158</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>5 690 945</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 690 945</b>	<b>5 690 945</b>

Открытое акционерное общество "Первый Объединенный Банк"  
Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

Приведенная далее таблица отражает балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до дат погашения:

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	4 752 897	-	-	-	-	-	-	4 752 987
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	442 661	-	442 661
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	766 671	-	-	-	-	-	-	766 671
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	50 751	-	81 683	-	-	-	132 434
Кредиты, выданные клиентам	363 877	1 302 897	8 964 133	15 364 838	965 761		172 205	27 133 711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	384 449	326 464	1 424 874	8 054 125	1 596 528	3 520 623	-	15 307 063
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	2 478 236	-	-	-	-	-	-	2 478 236
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	241 682	-	241 682
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	-	-	-	-	-	452 490	-	452 490
Прочие активы	60 482	12 868	6 470	1 240	-	668 405	-	749 465
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	109 457	-	109 457
<b>Всего активов</b>	<b>8 806 612</b>	<b>1 692 980</b>	<b>10 395 477</b>	<b>23 501 886</b>	<b>2 562 289</b>	<b>5 435 318</b>	<b>172 205</b>	<b>52 566 767</b>

Открытое акционерное общество "Первый Объединенный Банк"  
Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 476 080	612 722	854 662	88 770	-	-	-	3 032 234
Кредиторская задолженность по сделкам обратного "РЕПО"	7 168 482	-	-	-	-	-	-	7 168 482
Текущие счета и депозиты клиентов	10 313 219	2 337 842	9 649 408	2 788 158	208	-	-	25 088 835
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	281 683	131 791	1 660 634	2 886 382	-	-	-	4 960 490
Выпущенные облигации	-	58 466	1 253 958	3 441 113	-	-	-	4 753 537
Субординированные займы	258	-	-	-	2 248 000	-	-	2 248 258
Обязательства по налогу на прибыль	-	27 310	-	-	-	-	-	27 310
Прочие обязательства	84 333	10 319	27 511	7 319	-	39 465	-	168 947
<b>Всего обязательств</b>	<b>19 324 055</b>	<b>3 178 450</b>	<b>13 446 173</b>	<b>9 211 742</b>	<b>2 248 208</b>	<b>39 465</b>	<b>-</b>	<b>47 448 093</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(10 517 228)</b>	<b>(1 485 470)</b>	<b>(3 050 696)</b>	<b>14 290 144</b>	<b>314 081</b>	<b>5 395 728</b>	<b>172 115</b>	<b>5 118 674</b>

Открытое акционерное общество "Первый Объединенный Банк"  
Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

Приведенная далее таблица отражает балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до дат погашения:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	3 687 957	-	-	-	-	-	-	3 687 957
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	302 996	-	302 996
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 408 497	-	7 000	-	-	-	-	1 415 497
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	257 662	178 031	75 119	-	-	510 812
Кредиты, выданные клиентам	405 913	701 919	5 601 048	9 701 356	1 105 655	-	103 998	17 619 889
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	114 252	258 851	266 096	4 661 542	2 021 681	3 447 128	-	10 769 550
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	1 216 644	-	-	-	-	-	-	1 216 644
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	173 403	-	173 403
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	-	-	-	-	-	567 426	-	567 426
Предоплата по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	22 491	-	22 491
Прочие активы	33 716	59 003	17 853	380	132	496 501	-	607 585
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	107 167	-	107 167
<b>Всего активов</b>	<b>6 866 979</b>	<b>1 019 773</b>	<b>6 149 659</b>	<b>14 541 309</b>	<b>3 202 587</b>	<b>5 117 112</b>	<b>103 998</b>	<b>37 001 417</b>



	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 761 449	-	261 589	301 356	-	-	-	2 324 394
Текущие счета и депозиты клиентов	10 262 578	1 804 884	9 099 401	1 453 810	200	-	-	22 620 873
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	594 936	687 371	736 270	144 675	407 187	-	-	2 570 439
Выпущенные облигации	-	-	2 688 670	-	-	-	-	2 688 670
Субординированные займы	-	-	-	498 000	1 450 000	-	-	1 948 000
Прочие обязательства	79 873	3 531	48 533	4 211	-	-	-	136 148
<b>Всего обязательств</b>	<b>12 698 836</b>	<b>2 495 786</b>	<b>12 834 463</b>	<b>2 402 052</b>	<b>1 857 387</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 288 524</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(5 752 278)</b>	<b>(1 476 013)</b>	<b>(6 684 804)</b>	<b>12 139 257</b>	<b>1 345 200</b>	<b>5 117 112</b>	<b>24 419</b>	<b>4 712 893</b>

В связи с тем, что подавляющее большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Суммы, представленные в таблицах выше, представляют собой балансовые стоимости активов и обязательств на отчетную дату. Они не включают будущие процентные платежи.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять срочные депозиты в любой момент до наступления срока погашения, как правило, с потерей процентных доходов. По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма таких клиентских счетов, включая начисленные проценты, составляет 13 419 992 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 11 986 233 тыс. рублей). Данные депозиты представлены в приведенных выше таблицах в соответствии с договорными сроками погашения.

Договорные сроки погашения срочных депозитов физических лиц, включая начисленные проценты, по состоянию на 31 декабря представлены далее:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Менее 1 месяца	1 455 317	928 895
От 1 до 3 месяцев	1 984 963	1 412 650
От 3 до 12 месяцев	7 391 346	8 240 022
От 1 года до 5 лет	2 588 158	1 404 466
Более 5 лет	208	200
<b>Всего срочных депозитов физических лиц</b>	<b>13 419 992</b>	<b>11 986 233</b>

Руководство полагает, что, несмотря на тот факт что значительная часть средств клиентов представляют собой счета до востребования (текущие/расчетные счета клиентов), диверсификация данных средств по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт указывают на то, что данные депозиты представляют собой долгосрочный и стабильный источник финансирования Банка. Банк считает, что накопленный разрыв в рамках до 1 года может быть в полной мере закрыт за счет кредитных линий, открытых в других российских банках.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению 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 с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2012 года и 2011 годов нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 годов.

	Требование	2012 год, %	2011 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	53,9	38,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	83,9	81,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	71,7	66,0

## 32 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В таблице далее показан расчет достаточности капитала на основе требований, установленных ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря для Банка:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Основной капитал	3 909 781	3 690 875
Дополнительный капитал	2 270 295	1 790 276
<b>Всего капитала</b>	<b>6 180 076</b>	<b>5 481 151</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	52 821 162	34 849 263
<b>Норматив достаточности капитала (%)</b>	<b>11,7</b>	<b>15,7</b>

Банк также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (Базель I), по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	1 383 341	1 383 341
Эмиссионный доход	2 448 508	2 448 508
Нераспределенная прибыль	1 288 206	1 185 985
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>5 120 055</b>	<b>5 017 834</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 381)	(304 941)
Субординированные займы (неамортизированная часть)	2 248 000	1 784 200
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>2 246 619</b>	<b>1 479 259</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>7 366 674</b>	<b>6 497 093</b>

### 33 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов, лимитов по кредитным картам, а также овердрафтов.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения устанавливают ограничения на величину обязательств и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	4 564 410	3 775 537
Гарантии и аккредитивы	3 791 258	1 915 408
	<b>8 355 668</b>	<b>5 690 945</b>

Изменение резерва под потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию за 2012 и 2011 годы может быть представлено следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало года	21 935	1 604
Начисление резерва (Пояснение 10)	17 530	20 331
<b>Остаток по состоянию на конец года</b>	<b>39 465</b>	<b>21 935</b>

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению кредитных ресурсов не всегда отражает будущие потребности в денежных средствах, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования.

## 34 Операционная аренда

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	82 499	61 583
Сроком от 1 года до 5 лет	275 568	52 171
Сроком более 5 лет	64 451	46 353
	<b>422 518</b>	<b>160 107</b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

### Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет в операционную аренду свою инвестиционную собственность. Обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	48 057	40 774
Сроком от 1 года до 5 лет	37 893	58 834
Сроком более 5 лет	632	4 076
	<b>86 582</b>	<b>103 684</b>

## 35 Условные обязательства

### Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества или в иных случаях, относящихся к деятельности. До того момента пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на ее деятельность и финансовое положение.

### **Незавершенные судебные разбирательства**

В 2011 году конкурсный управляющий третьей стороны подал иск против Банка на сумму около 194 480 тыс. рублей. Исковые требования относились к расчетам по кредиту и приобретению имущества между Банком и одним из его заемщиков. В 2012 году суд вынес решение в пользу Банка.

Руководство не располагает информацией о каких-либо иных существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

### **Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Законодательство о трансфертном ценообразовании распространяется на сделки между отдельными предприятиями на территории Российской Федерации, только если общая сумма сделок между двумя предприятиями (являющимся рыночными сделками между независимыми сторонами) превышает 3 млрд. рублей. Некоторые исключения доступны в отношении сделок между взаимозависимыми российскими предприятиями, находящимися в одном и том же регионе. Законодательство о трансфертном ценообразовании распространяется на контролируемые сделки между двумя отдельными предприятиями, одно из которых, находится на территории Российской Федерации, другое - в зарубежной юрисдикции, только если общая сумма сделок между двумя предприятиями (являющимся рыночными сделками между независимыми сторонами) превышает 100 млн рублей. Определение “зарубежное предприятие” включает российский филиал или представительство иностранной компании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

## **36 Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги**

### **Доверительное управление**

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в ее отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма активов, которыми Банк управлял по поручению своих клиентов, составляла 2 331 538 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2 385 992 тыс. рублей).

### **Депозитарные услуги**

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

## 37 Операции со связанными сторонами

### Отношения контроля

Конечным контролем над Банком обладает Михельсон Л.В.

### Операции с членами Совета Директоров и Правления

Ключевой управленческий персонал состоит из членов Совета директоров и Правления.

За 2012 год общий размер вознаграждения членам Совета директоров и Правления, включая премии и разовые компенсации, составил 99 380 тыс. рублей (2011 год: 180 974 тыс. рублей). Банк не предоставляет вознаграждений по окончании трудовой деятельности в виде акций или других форм долгосрочного вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

### Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают, в основном, акционеров Банка, которые не являются членами Совета директоров и Правления Банка, а также предприятия, которые они контролируют или на которые они могут оказывать значительное влияние.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	31 декабря 2012 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка	31 декабря 2011 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	1 175 571	11,10%	732 376	11,48%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	3 859 656	6,18%	1 615 714	7,48%
Субординированные займы	1 523 000	10,20%	1 223 000	10,00%
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	2 316 000	9,20%	-	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав текущих счетов и депозитов клиентов входят текущие счета и депозиты акционеров Банка, в сумме 44 000 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 399 015 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2012 и 2011 годы, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	103 572	162 297
Комиссионные доходы	9 292	22 300
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	358
Процентные расходы	(471 963)	(200 236)
Общехозяйственные и административные расходы	(1 132)	(321)

Процентные расходы по текущим счетам и депозитам акционеров за 2012 год составили 12 505 тыс. рублей (2011 год: 14 629 тыс. рублей).

В 2012 году Банк приобрел ЗАО "СЛК" у прочих связанных сторон (Пояснение 1).



Операции со связанными сторонами осуществлялись на условиях, равноценных операциям между независимыми участниками.

## 38 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банком была проведена оценка финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за исключением некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Балансовая стоимость денежных и приравненных к ним средств, корреспондентских счетов, депозитов типа “овернайт” в банках и других финансовых институтах, дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, а также прочих размещений и привлечений с плавающей ставкой соответствует их предполагаемой справедливой стоимости.

Балансовая стоимость счетов и депозитов банков и других финансовых институтов, а также текущих счетов и депозитов клиентов до востребования соответствует их предполагаемой справедливой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. В случае использования метода дисконтированных потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Балансовая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их справедливой стоимости. Ставки дисконтирования, используемые для определения справедливой стоимости, не отличаются существенным образом от средних эффективных процентных ставок, которые представлены в Пояснении 30 (iii), Риск изменения процентных ставок.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рыночные котировки (Уровень I)	Методы оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень II)	Всего
<b>Финансовые активы</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- не обремененные залогом	-	-	-
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов	132 434	-	132 434
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	3 548 006	3 802 878	7 350 884
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов и операциям "обратного РЕПО"	7 953 482	-	7 953 482

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рыночные котировки (Уровень I)	Методы оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень II)	Всего
<b>Финансовые активы</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- не обремененные залогом	33 683	-	33 683
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов	477 129	-	477 129
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	5 402 827	3 447 128	8 849 955
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов	1 919 595	-	1 919 595

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании не наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень III).

### 39 События, произошедшие после отчетной даты

16 апреля 2013 года в соответствии с офертой на досрочное погашение по требованию держателей облигаций, Банком выкуплена часть облигаций второго выпуска серии В в сумме 366 701 тыс. рублей (или 24,4% объема второго выпуска). В период с 16 апреля 2013 года по 24 апреля 2013 года Банк разместил все ранее выкупленные облигации на открытом рынке.

24 апреля 2013 года Банком в полном объеме исполнены обязательства по погашению облигаций, срок погашения которых наступил в апреле 2013 года.