

***Закрытое акционерное
общество «Райффайзенбанк»***

Аудиторское заключение по
годовому отчету за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года



Аудиторское заключение

Акционерам закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

Аудлируемое лицо

Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк».

Почтовый адрес: Российская Федерация, 129090 Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр. 1.

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: Банк зарегистрирован 10 июня 1996 года и перерегистрирован 9 февраля 2001 года в связи с изменением организационно-правовой формы.

Регистрационный номер: 3292.

Свидетельство от государственной регистрации: № 1027739326449 от 7 октября 2002 года.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.



Аудиторское заключение

Акционерам закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк»:

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года и пояснительной записки, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годового отчета.



Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Генеральный Директор
ЗАО «Прайсвотерхаус Коopers»
7 марта 2013 года



Е. В. Филиппова

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк / ЗАО Райффайзенбанк
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	24273689	23598923
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	32600061	17830293
12.1	Обязательные резервы	5773792	5921349
13	Средства в кредитных организациях	18956366	2472393
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55142943	59103708
15	Чистая осудная задолженность	460304294	452714230
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5550405	2142986
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1576288	1416208
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	519570	512645
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8474403	8255199
19	Прочие активы	7840828	5286102
110	Всего активов	613662559	571916479
II. ПАССИВЫ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	20729720	0
112	Средства кредитных организаций	76620301	77515580
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	390659401	392201334
113.1	Вклады физических лиц	218912936	204812262
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11467681	241014
115	Выпущенные долговые обязательства	13282347	11749509
116	Прочие обязательства	10535268	7700406
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4573756	5197584
118	Всего обязательств	527868474	494605427
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	36711260	36711260
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	620951	620951
122	Резервный фонд	1835563	1835563

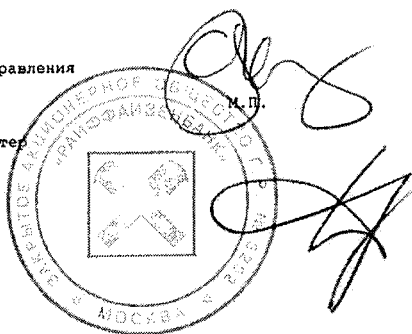
23	Переценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	67464	590932
24	Переценка основных средств	2038294	1906089
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	29023013	21448493
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	15497540	14197764
27	Всего источников собственных средств	85794085	77311052
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	384635826	415126798
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	70966287	79513133
30	Условные обязательства некредитного характера	530242	1307244

Председатель Правления

С.А.Монин

Главный бухгалтер

И.С.Дроздова



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк/ ЗАО Райффайзенбанк

Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	41413029	40742738
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1068589	1499933
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	36420010	33504727
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3924430	5738078
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15741508	14054154
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2716371	3053196
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	11990676	9315995
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1034461	1684963
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	25671521	26688584
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-3553920	4485436
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-206207	-121088
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	22117601	31174020
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1459950	-1777925
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	788427	4193
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-619	-1062
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6925686	157961
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-175399	7111433
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6938	4338
12	Комиссионные доходы	10572605	8952077
13	Комиссионные расходы	2755518	1964761
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-30000	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4925	137
16	Изменение резерва по прочим потерям	940829	-1932219
17	Прочие операционные доходы	1348133	5742010

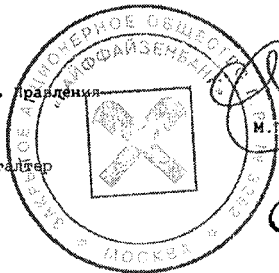
118	Чистые доходы (расходы)	41203558	47470202
119	Операционные расходы	21707341	28038834
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	19496217	19431368
121	Начисленные (уплаченные) налоги	3998677	5233604
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	15497540	14197764
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	15497540	14197764

Председатель Правления

С. А. Монин

Главный бухгалтер

И. С. Дроздова



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк/ ЗАО Райффайзенбанк
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	18922196	7918124
1.1.1	Проценты полученные	41479646	40196710
1.1.2	Проценты уплаченные	-15173431	-13014654
1.1.3	Комиссии полученные	11204728	8998416
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2755518	-1964761
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	1064699	-922324
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-619	-1062
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6925686	157961
1.1.8	Прочие операционные доходы	1301916	5722614
1.1.9	Операционные расходы	-20284733	-26434635
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-4840178	-4820141
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	24819988	-31579924
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	147557	-3222946
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4590718	3439595
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-19532332	-99925918
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1676003	937951
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	20729720	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1628302	-34694779
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями	4990712	105967605
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11226667	241014

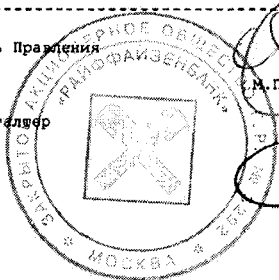
11.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1494614	-4256774
11.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1220033	-65672
11.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	43742184	-23661800
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-3949174	14872495
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	9630
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	13665
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1566418	-2098491
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	376149	135503
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-5139443	12932802
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	-6524910	-4307517
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-6524910	-4307517
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-7718	898671
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	32070113	-14137844
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	37945003	52082847
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	70015116	37945003

Председатель Правления

С.А.Монин

Главный бухгалтер

И.С.Дроздова



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ССуд И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк/ ЗАО Райффайзенбанк
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	77318789.0	5394234	82713023.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	36711260.0	0	36711260.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	36711260.0	0	36711260.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	620951.0	0	620951.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1835563.0	0	1835563.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	35307297.0	7040242	42347539.0
1.5.1	прошлых лет	22212586.0	8430121	30642707.0
1.5.2	отчетного года	13094711.0	-1389879	11704832.0
1.6	Нематериальные активы	47974.0	1355	49329.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	2401829.0	-1484573	917256.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.4	X	13.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	35011221.0	490314	35501535.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	26167914.0	1862737	28030651.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	3645722.0	-748594	2897128.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	4693046.0	-124500	4568546.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	504539.0	-499329	5210.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 128347767, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 76850985;

1.2. изменения качества ссуд 15504267;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 4042448;

1.4. иных причин 31950067.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде

(тыс. руб.), всего 126485030, в том числе вследствие:

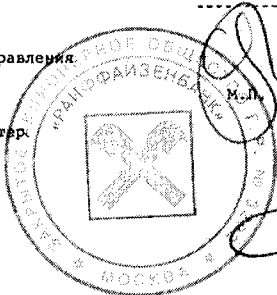
- 2.1. списания безнадежных ссуд 1691962;
2.2. погашения ссуд 81486824;
2.3. изменения качества ссуд 6869916;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4454168;
2.5. иных причин 31982160.

Председатель Правления

С.А.Монин

Главный бухгалтер

И.С.Дроздова



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	42943661	1027739326449	3292	044525700

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Райффайзенбанк/ ЗАО Райффайзенбанк
Почтовый адрес 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	13.3	13.4
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	48.4	60.3
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	80.6	82.5
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	88.5	92.1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 13.7 Минимальное 0.4	Максимальное 14.5 Минимальное 0.3
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	900.0	145.7	212.8
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.2	0.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	3.6	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, к собственным средствам (капитала) (H19)			

Председатель Правления

С.А. Монин

Главный бухгалтер

И.С. Дроздова

Пояснительная записка к годовому отчету ЗАО «Райффайзенбанк» за 2012 год

1. Существенная информация о кредитной организации

ЗАО «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – «Банк») является юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации и в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц. Основной государственный регистрационный номер 1027739326449. Банк имеет Генеральную лицензию Банка России от 23.04.2012 № 3292 на совершение банковских операций с драгоценными металлами, лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг: лицензия от 27.11.2000 № 177-02900-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000 № 177-03010-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия, лицензия от 27.11.2000 № 177-03102-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия, лицензия на депозитарную деятельность без ограничения срока действия от 04.12.2000 № 177-03176-000100, лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов без ограничения срока действия от 27.09.2008 № 22-000-1-00084, лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле без ограничения срока действия от 19.05.2009 № 1367, лицензии, выданные ФСБ России: лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 28.02.2012 № 11869X сроком до 28.02.2017, лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 28.02.2012 № 11870P сроком до 28.02.2017, лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации от 28.02.2012 № 11871Y сроком до 28.02.2017. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов – свидетельство № 574 от 03.02.2005, выданного государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

В структуре Банка действует 7 филиалов (2011: 18 филиалов) на территории Российской Федерации, а также 191 обособленное подразделение (2011: 192 обособленных подразделений).

Банк входит в международную банковскую группу и является дочерним банком «Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГМБХ», принадлежащим «Райффайзен Интернациональ Банк-Холдинг АГ» (в дальнейшем – Материнский банк), и «Райффайзен-Инвест-Гезелльшафт мБХ.», принадлежащим «Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ» – основному владельцу пакета акций всей группы.

В течение 2012 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- кредитование реального сектора экономики и, прежде всего, крупных отечественных производителей, предприятий-экспортеров, заинтересованных в значительных объемах кредитных ресурсов и обеспечивающих одновременно высокую надежность и доходность кредитных вложений;
- кредитование физических лиц, а также предприятий малого и среднего бизнеса;
- конверсионные операции, как по поручениям клиентов, так и за счет Банка;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- операции по привлечению депозитов от частных вкладчиков и корпоративных клиентов;
- документарные операции и все принятые в международной практике формы расчетов по экспортным и импортным контрактам;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- депозитарное и брокерское обслуживание;
- инвестиционно-банковские операции.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

В августе 2012 года рейтинговым агентством Standard & Poor's International Services, Inc. Банку был подтвержден долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте, а также долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте BBB (стабильный). В июне 2012 года Банку были подтверждены рейтинги международных агентств Moody's и Fitch Baa3 и BBB+ соответственно.

Прибыль Банка до налогообложения по итогам работы за 2012 год составила 19 496 217 тысяч рублей (по итогам 2011 года – 19 431 368 тысяч рублей). Сумма налогов за 2012 год составила 3 998 677 тысяч рублей (по итогам 2011 года – 5 233 604 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года чистая ссудная задолженность Банка составила 460 304 294 тысячи рублей (2011: 452 714 230 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года средства на счетах в Банке России увеличились до 32 600 061 тысячи рублей с 17 830 293 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2011 года. Также увеличились остатки средств в кредитных организациях с 2 472 393 тысяч рублей на 31 декабря 2011 года до 18 956 366 тысяч рублей на 31 декабря 2012 года. В 2012 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и Банка России на 31 декабря 2012 года составил 633 705 тысяч рублей (2011: 4 108 374 тысячи рублей) или менее 1% (2011: менее 1%) активов Банка. Привлеченные средства составили на 31 декабря 2012 года 480 562 049 тысяч рублей по сравнению с 481 466 423 тысячами рублей на 31 декабря 2011 года. Таким образом, пассивная база Банка осталась практически неизменной. Клиентские пассивы на 31 декабря 2012 года составили 390 659 401 тысячу рублей по сравнению с 392 201 334 тысячами рублей на 31 декабря 2011 года. Доля клиентских средств в балансе Банка уменьшилась за 2012 год на 1 541 933 тысячи рублей, что составляет менее одного процента к общему объему клиентских средств на конец 2011 года.

На 31 декабря 2012 года объем чистых доходов составил 41 203 558 тысяч рублей по сравнению с 47 470 202 тысячами рублей на 31 декабря 2011 года. Таким образом, объем чистых доходов уменьшился на 6 266 643 тысячи рублей или на 13,2%. Основной статьей, повлиявшей на сокращение чистых доходов, стало изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Операционные расходы за 2012 год составили 21 707 341 тысячу рублей по сравнению с 28 038 834 тысячами рублей за 2011 год. Таким образом, объем расходов сократился на 6 331 493 тысячи рублей или на 22,6%. За 2012 год в структуре чистых доходов 25 671 521 тысяча рублей или 62,3% приходится на чистые процентные доходы (26 688 584 тысячи рублей или 56,2% за 2011 год), 6 750 287 тысячи рублей или 16,4% – на чистые доходы от валютной переоценки, а также доходы от операций с иностранной валютой (7 269 394 тысячи рублей за 2011 год), 7 817 087 тысяч рублей или 19,0% – на чистый комиссионный доход (6 987 316 тысяч рублей или 15,3% за 2011 год), 1 348 133 тысячи рублей или 3,3% – на прочие чистые операционные доходы (5 742 010 тысяч рублей или 12,1% за 2011 год).

В 2012 году Банк приобрел контрольный пакет акций кипрской компании, владеющей зданием общей площадью 25 тыс. кв. метров по адресу г. Москва, пр-т Андропова, д. 18, корпус 2.

В июне 2012 года Банк выпустил долговые обязательства с плавающей процентной ставкой серии 2012-A на сумму 50 000 тысяч долларов США, серии 2012-B на сумму 75 000 тысяч долларов США и серии 2012-C на сумму 50 000 тысяч долларов США, обеспеченные диверсифицированными платежными правами Банка, т.е. правами на средства, перечисляемые через корреспондентские счета банка в долларах США и евро. Выплаты основной суммы долговых обязательств будут осуществляться ежеквартально: для долговых обязательств серии 2012-A – с августа 2014 года, серий 2012-B и 2012-C – с августа 2015 года. Срок погашения долговых обязательств серии 2012-A в

мае 2017 года, а серий 2012-B и 2012-C – в мае 2019 года. непогашенный остаток обеспеченных обязательств составляет 175 000 тысяч долларов США.

Банк видит следующие перспективы своего развития в 2013 году:

В 2013 году Банк будет придерживаться стратегии, выработанной за долгие годы успешной работы на российском рынке, а именно, оставаться ведущим универсальным Банком, предоставляющим только высококачественный сервис своим клиентам.

Исходя из прогнозов возможного замедления темпов роста российской экономики ввиду неблагоприятной внешнеэкономической ситуации, Банк предполагает привлечение новых клиентов и сохранение существующей клиентуры за счет постоянного повышения качества оказываемых услуг, а также предложения новых финансовых продуктов.

При сохранении сбалансированности предоставления всего спектра финансовых услуг Банк будет стремиться к дальнейшему развитию в секторе потребительских и розничных услуг. Предполагается расширение линейки розничных продуктов, развитие новых, автоматизированных методов обслуживания (таких, например, как каналы дистанционного обслуживания и т. п.), которые позволят организовать предоставление различного вида услуг наиболее удобным образом и с наименьшими затратами.

Банк будет продолжать применять взвешенный подход к росту своих активов с учетом профессионального управления процентным риском и уделяя внимание своевременному хеджированию вложений в рискованные активы. В 2013 году основное внимание будет уделяться ограничению возможных рисков в условиях сильной рыночной волатильности и, как следствие, более консервативному подходу к размеру спекулятивных позиций на валютном рынке.

В соответствии с Уставом Банка высшим органом управления является Общее собрание акционеров. Вопросы общего руководства деятельностью Банка входят в компетенцию Наблюдательного Совета. Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением, которые подотчетны Общему Собранию акционеров и Наблюдательному совету.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав Наблюдательного Совета Банка входили: Герберт Степич, председатель Наблюдательного совета; Арис Богданерис, член Наблюдательного совета; Мартин Грюль, член Наблюдательного совета; Питер Леннх, член Наблюдательного совета; Карл Севельда, член Наблюдательного совета; Иоханн Штробль, член Наблюдательного совета, Клеменс Йозеф Бройер, член Наблюдательного совета. Единоличным исполнительным органом кредитной организации является Сергей Монин, Председатель правления. По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав коллегиального исполнительного органа кредитной организации входили: Сергей Монин, Председатель правления, Андрей Степаненко, руководитель дирекции обслуживания физических лиц, член правления; Оксана Панченко, руководитель дирекции обслуживания и финансирования корпоративных клиентов, член правления; Арндт Рехлинг, руководитель финансовой дирекции, член правления; Мария Минаева, руководитель дирекции по управлению рисками, член правления; Герт Хебенштрайт, руководитель дирекции по оформлению и учету банковских операций и информационным технологиям, член правления; Никита Патрахин, руководитель дирекции корпоративного финансирования и инвестиционно-банковских операций, член правления. Никто из членов Наблюдательного Совета Банка, а также коллегиального исполнительного органа кредитной организации не владеет акциями Банка.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Деятельность Банка подвержена различным видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся: кредитный риск, страновой риск, рыночный риск, риск ликвидности, валютный риск, риск процентной ставки, фондовый риск, операционный риск и риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Активы, обязательства и забалансовые обязательства кредитного характера классифицированы в отчетности Банка в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов, обязательств и забалансовых обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Группа развитых стран	в т. ч. Австрия	СНГ	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	24 112 057	161 632	-	-	-	24 273 689
Средства в ЦБ РФ	26 826 269	-	-	-	-	26 826 269
Обязательные резервы	5 773 792	-	-	-	-	5 773 792
Средства в кредитных организациях	690 266	18 235 935	8 312 331	30 165	-	18 956 366
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 390 934	11 026 988	4 637 102	50 431	674 590	55 142 943
Чистая ссудная задолженность	360 380 567	70 675 686	59 685 466	2 539 029	26 709 012	460 304 294
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 974 427	999 690	-	-	-	3 974 117
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 576 208	-	-	-	80	1 576 288
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	519 570	-	-	-	-	519 570
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 474 403	-	-	-	-	8 474 403
Прочие активы	7 547 500	66 483	8 760	12 542	214 303	7 840 828
Всего активов	482 265 993	101 166 414	72 643 659	2 632 167	27 597 985	613 662 559
Обязательства						
Кредиты ЦБ РФ	20 729 720	-	-	-	-	20 729 720
Средства кредитных организаций	24 655 049	48 459 244	48 288 497	812 508	2 693 500	76 620 301
Средства клиентов (некредитных организаций)	358 874 244	20 191 144	2 221 543	5 054 429	6 539 584	390 659 401
в т.ч. вклады физических лиц	201 557 755	9 419 727	380 592	5 054 313	2 881 141	218 912 936
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 639 602	4 316 325	2 846 291	-	511 754	11 467 681
Выпущенные долговые обязательства	13 282 347	-	-	-	-	13 282 347
Прочие обязательства	9 851 927	521 017	130 252	72 800	89 524	10 535 268
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 500 604	10 493	38	37 008	25 651	4 573 758
Всего обязательств	438 533 493	73 498 223	53 486 621	5 976 745	9 860 013	527 868 474
Безотзывные обязательства кредитной организации	209 205 563	152 447 948	79 237 628	999 685	21 982 630	384 635 826
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	68 066 318	1 883 949	248 450	558 766	457 254	70 966 287
Условные обязательства некредитного характера	530 242	-	-	-	-	530 242

Ниже представлен анализ географической концентрации активов, обязательств и забалансовых обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Группа развитых стран	в т.ч. Австрия	СНГ	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства	23 598 923	-	-	-	-	23 598 923
Средства В ЦБ РФ	11 908 944	-	-	-	-	11 908 944
Обязательные резервы	5 921 349	-	-	-	-	5 921 349
Средства в кредитных организациях	463 245	1 993 094	654 373	16 054	-	2 472 393
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 241 837	1 762 958	-	98 913	-	59 103 708
Чистая ссудная задолженность	318 519 053	106 756 091	93 476 039	1 278 896	26 160 190	452 714 230
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 428	722 350	-	-	-	726 778
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 416 208	-	-	-	-	1 416 208
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	512 645	-	-	-	-	512 645
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 255 199	-	-	-	-	8 255 199
Прочие активы	4 905 087	121 647	65 293	17 771	241 597	5 286 102
Всего активов	432 746 918	111 356 140	94 195 705	1 411 634	26 401 787	571 916 479
Обязательства						
Средства кредитных организаций	25 108 432	50 170 135	49 980 137	425 851	1 811 162	77 515 580
Средства клиентов (некредитных организаций)	365 879 258	16 368 893	2 536 854	4 440 719	5 512 464	392 201 334
в т.ч. вклады физических лиц	190 078 619	7 724 714	324 892	4 439 929	2 569 000	204 812 262
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	241 014	-	-	-	-	241 014
Выпущенные долговые обязательства	11 749 509	-	-	-	-	11 749 509
Прочие обязательства	7 506 916	139 480	54 334	27 367	26 643	7 700 406
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 479 810	33 024	1 098	176 114	508 636	5 197 584
Всего обязательств	414 964 939	66 711 532	52 572 423	5 070 051	7 858 905	494 605 427
Безотзывные обязательства кредитной организации	198 995 592	205 022 941	74 089 171	437 681	10 670 584	415 126 798
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	76 261 891	1 316 433	313 952	1 927 105	7 704	79 513 133
Условные обязательства некредитного характера	1 307 244	-	-	-	-	1 307 244

Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и обязательств, но и концентрацию кредитного портфеля.

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям на основе формы по ОКУД 0409302:

(в тысячах российских рублей), кроме %	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	54 502 608	25,02%	78 671 043	34,66%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	51 587 768	23,68%	60 590 781	26,69%
Добыча полезных ископаемых	35 619 615	16,35%	25 480 081	11,23%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	29 259 580	13,43%	31 247 313	13,77%
Транспорт и связь	21 727 573	9,97%	14 467 550	6,37%
На завершение расчетов (предоставленные офердрафты)	8 572 150	3,93%	4 117 952	1,81%
Строительство	4 892 454	2,25%	4 579 009	2,02%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 686 983	0,77%	832 388	0,37%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	591 377	0,27%	489 269	0,22%
Прочие виды деятельности	9 439 459	4,33%	6 498 993	2,86%
Итого кредитов и авансов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	217 879 567	100,00%	226 974 379	100,00%

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для физических лиц на основе формы по ОКУД 0409115:

(в тысячах российских рублей), кроме %	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Потребительские ссуды	66 948 948	52,98%	49 344 360	47,68%
Ипотечные ссуды	30 056 493	23,79%	29 660 429	28,66%
Автокредитование	27 838 725	22,03%	23 940 541	23,13%
Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 514 052	1,20%	545 354	0,53%
Итого кредитов и авансов физическим лицам	126 358 218	100,00%	103 490 684	100,00%

2.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, риска ликвидности, рыночного риска), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности.

Обязанности по управлению рисками разделены между следующими подразделениями Банка: Дирекцией по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и обязательствами, Кредитным комитетом, Комитетом по проблемным кредитам, Комитетом по операционным рискам и прочими уполномоченными органами Банка в рамках обязанностей, делегированных Наблюдательным советом и Правлением Банка, и в соответствии с Уставом Банка.

Дирекция по управлению рисками

Дирекция по управлению рисками отвечает за:

- Подготовку внутренних документов, основанных на местных нормативных требованиях и стандартах Банка по управлению рисками;
- Выявление и оценку всех видов рисков, которым подвергается Банк, а также контроль над ними;
- Независимый анализ всех видов рисков, которым подвергается Банк, включая риски, связанные с его кредитной деятельностью;
- Независимый мониторинг финансового и коммерческого положения клиентов Банка;
- Подготовку кредитного анализа заемщиков и присвоение рейтинга; мониторинг качества рейтинга;
- Принятие, оценку, мониторинг и переоценку залогового обеспечения;
- Поддержку кредитных операций на протяжении всего цикла кредита после принятия решения о выдаче кредита;
- Мониторинг выполнения обязательств клиентов в соответствии с кредитной документацией и решениями о выдаче кредита;
- Управление проблемными активами;
- Анализ и мониторинг розничных портфелей;
- Управление кредитами, андеррайтинг и предотвращение мошеннических операций в рамках розничного кредитования; разработку оценочных показателей;
- Разработку и ведение регулярных отчетов по эффективности розничных портфелей и погашению розничных кредитов;
- Предоставление централизованных отчетов по соблюдению нормативных требований и внутренних отчетов по кредитному риску;
- Качественный и количественный анализ кредитного риска;
- Анализ и мониторинг активов, взвешенных с учетом риска; внедрение и соблюдение стандартов Базеля II/III;
- Управление экономическим капиталом;
- Проведение стресс-тестирования; анализ результатов стресс-тестов и подготовку соответствующих отчетов;
- Проверку качества данных по управлению рисками; мониторинг эффективности этих данных и подготовку соответствующих отчетов;
- Оценку потенциальных и понесенных убытков и расчет резервов;
- Анализ эффективности управления рыночным риском, оптимизацию соотношения риска и доходности; анализ и мониторинг рыночного риска в отношении Банка и дочерних компаний;
- Управление риском ликвидности;
- Разработку и внедрение системы управления операционным риском Банка, методологии и нормативных положений по предотвращению мошеннических операций; координацию работы Банка по предотвращению мошеннических операций, выявлению и устранению мошенничества;
- Координацию и мониторинг работы Банка и его дочерних компаний по управлению операционным риском.

Комитет по управлению активами и обязательствами

Комитет по управлению активами и обязательствами отвечает за разработку и внедрение стратегии Банка по управлению активами и обязательствами. Основными задачами Комитета по управлению активами и обязательствами является следующее:

- Управление структурой активов и обязательств;
- Утверждение политики в отношении процентных ставок и определение внутренних и внешних процентных ставок Банка;
- Разработка и внедрение моделей оценки рыночных рисков и контроля за ними;
- Установка лимитов рыночного риска;
- Управление процентным риском, валютным риском и прочими вопросами, связанными с концентрацией кредитного риска;
- Утверждение внутренних документов по выявлению и оценке рисков ликвидности и рыночных рисков, а также по управлению рисками;
- Утверждение политики Банка по управлению среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Комитет по управлению активами и обязательствами возглавляет Председатель Правления Банка.

Кредитный комитет

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском Банка, включая:

- Рассмотрение и одобрение кредитной политики Банка;
- Голосование по вопросам утверждения применения лимитов, кредитных стратегий, изменения лимитов;
- Голосование по вопросам пересмотра лимитов;
- Одобрение и дополнение условий кредитных продуктов;
- Регулярный анализ стратегий по продуктам, отраслевые обзоры и т. д.

Состав Кредитного комитета утверждается Наблюдательным советом Банка и включает представителей высшего руководства, деятельность которых связана с оценкой рисков (например, специалисты Дирекции по управлению рискам) и с управлением отношениями с клиентами. Кредитный комитет обычно возглавляет руководитель Дирекции по управлению рисками, в обязанности которого входит наблюдение за политикой Банка по управлению рисками в целом.

В таблице ниже представлены полномочия Кредитного комитета по утверждению кредитов, выдаваемых корпоративным клиентам, которые зависят от величины и срока кредита:

Сумма (в евро)	Срок
20 миллионов	До 3 лет
10 миллионов	До 5 лет
5 миллионов	До 10 лет
1 миллион	Без ограничений

Кредитный комитет имеет право делегировать полномочия по утверждению кредитов органам более низкого уровня:

- Малый кредитный комитет, состав которого назначается Кредитным комитетом, имеет полномочия по утверждению кредитных заявок на сумму до 7 миллионов евро (до 5 лет);
- Кредитный комитет обычно устанавливает требование о наличии двух подписей, утверждающих заявку, для кредитного лимита до 3 миллионов евро (до 2 лет).

Ни одна кредитная операция в подразделениях по предоставлению кредитов юридическим лицам, среднему и малому бизнесу (в дальнейшем – СМБ) и государственному сектору не осуществляется без предварительного прохождения процесса подачи заявки на получение лимита. Этот процесс последовательно применяется и к овердрафтам, повышению существующих лимитов, продлениям кредитов, а также в случае изменений в характеристиках риска заемщика по сравнению с моментом принятия первоначального решения о выдаче кредита (например, в отношении финансового положения, условий договора или залога).

Лимиты заемщикам устанавливаются Банком в контексте иерархического процесса принятия решения в зависимости от типа, размера и срока кредита. Одобрение коммерческого подразделения и подразделения по управлению кредитным риском требуется при выдаче новых кредитов или переоценке лимита в рамках регулярной переоценки рисков контрагента. В этом случае заявки на получение лимита одобряются Кредитным комитетом.

Если запрошенный лимит превышает полномочия Кредитного комитета, то заявление на получение лимита должно подаваться на рассмотрение Наблюдательному совету Банка, чье решение может зависеть от одобрения соответствующих органов Материнского банка.

Наблюдательный совет Группы/Кредитный комитет и Правление Материнского банка

Наблюдательный совет Банка и Правление Материнского банка отвечают за утверждение кредитных заявок, когда общая сумма кредитного лимита или срок кредита выходит за рамки полномочий Кредитного комитета Банка. Кредитный комитет проводит регулярные заседания и является постоянным консультационным органом Наблюдательного совета в тех случаях, когда Наблюдательный совет делегирует решения о выдаче кредита, находящиеся в рамках его полномочий.

Наблюдательный совет Банка обладает полномочиями по утверждению кредитных заявок от группы связанных клиентов с общей суммой кредитного лимита до 100 миллионов евро. Кредитные заявки от группы связанных клиентов, общая сумма кредитного лимита по которым превышает 100 миллионов евро, должны утверждаться Правлением Материнского банка. Кредитные заявки, превышающие лимиты, установленные Материнским банком, должны утверждаться как Наблюдательным советом Материнского банка, так и Правлением Материнского банка.

Комитет по проблемным кредитам

По мнению Банка проблемным является заемщик, чья способность оплачивать свои обязательства за счет первичных источников (денежных средств, полученных в ходе хозяйственной деятельности или продажи активов) оценена как маловероятная, а также должник, который имеет просроченную задолженность свыше 90 дней по любым обязательствам перед Банком.

Все проблемные кредиты рассматриваются Комитетом по проблемным кредитам или Малым комитетом по проблемным кредитам. Комитет по проблемным кредитам обладает полномочиями по выдаче рекомендаций относительно плана действий и утверждению заявок на реструктуризацию, проведению анализа кредитов, списанию, созданию и восстановлению резервов. Члены Комитета по проблемным кредитам и Малого комитета по проблемным кредитам назначаются Наблюдательным советом Банка и проводят еженедельные заседания.

Комитет по проблемным кредитам имеет следующие полномочия:

- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов по группе связанных клиентов до 10 миллионов евро;
- рекомендовать план действий в случае ухудшения ситуации по кредиту клиента и снижения рейтинга клиента, утверждать стратегию работы с проблемным кредитом и прочие вопросы, связанные с работой с проблемным кредитом;
- утверждать уровень резервирования или восстановления резервов для группы связанных клиентов на сумму до 2,5 миллионов евро;
- утверждать прямые списания в сумме до 500 000 евро и списания за счет резервов в сумме до 2 миллиона евро;
- утверждать расходы по оплате внешних юридических и консультационных услуг, связанные со взысканием проблемных кредитов в сумме до 500 000 евро.

Члены Комитета по проблемным кредитам и Малого комитета по проблемным кредитам назначаются Наблюдательным советом Группы и проводят еженедельные заседания.

Малый комитет по проблемным активам имеет следующие полномочия:

- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов заемщиков с кредитным лимитом до 1 миллионов евро;
- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов по группе связанных клиентов с внутренним лимитом до 2 миллионов евро:
 - изменение графика выплаты основной суммы долга на период до шести месяцев;
 - продление срока выплаты основной суммы долга на срок более шести месяцев;
 - отсрочка погашения не более чем на три месяца;
 - пересмотр лимитов; или
 - сочетание приведенных выше пунктов.

Решения, выходящие за рамки компетенции Комитета по проблемным кредитам, должны быть утверждены Наблюдательным советом Банка.

Кредитный риск. Кредитный риск Банка в основном связан с возможностью возникновения финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика и/или невозможности исполнения им обязательств по договору. Банк управляет кредитным риском в тесном сотрудничестве со специалистами подразделения по управлению рисками на уровне Материнского банка. Система управления рисками Банка интегрирована в систему управления рисками Материнского банка. Основные подходы и принципы по управлению риском разрабатываются Материнским банком.

Управление кредитным риском и принятие кредитных решений основываются на соответствующих инструкциях и политике по управлению кредитным риском и на соответствующих инструментах и процессах, разработанных для этой цели.

Банк анализирует кредитный риск, связанный с традиционными банковскими продуктами, такими как кредиты, а также кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами. В частности, Банк стремится ограничить потенциальный риск дефолта по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами. Банк определяет размер кредитного риска по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами как стоимость замещения контракта в случае неисполнения обязательств контрагентом.

Департаменты, занимающиеся управлением кредитными рисками по корпоративным клиентам и клиентам – физическим лицам, несут ответственность за реализацию политики и процедур по управлению кредитным риском, утвержденными Правлением Материнского банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая соответствующие виды лимитов кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются ежеквартально в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом и Наблюдательным советом Банка.

Риск на одного заемщика, включая финансовые институты, также ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 2.4.

Для утверждения кредита необходимо проведение оценки и получение рекомендаций Дирекции по управлению рисками Банка, а также единогласное одобрение органом, имеющим надлежащие полномочия по утверждению кредитов.

Практика оценки кредитных рисков Дирекцией по управлению рисками Банка включает в себя:

- специальный анализ компаний, осуществляющих деятельность с недвижимостью;
- исследование портфелей, SWOT-анализ секторов экономики и крупнейших корпораций; и
- жесткий мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) клиентов.

В Банке действует система раннего предупреждения, которая является специализированным инструментом, предназначенным для обнаружения проблем корпоративных клиентов на ранней стадии, и позволяет предотвратить дефолт путем принятия соответствующих мер. Система, основанная на 30 предупреждающих признаках, консолидирует информацию из внутренних и внешних источников. В рамках системы корпоративный портфель и каждый индивидуальный заемщик регулярно анализируются с целью обнаружения этих предупреждающих признаков, которые указывают на потенциальные проблемы у заемщика. На основании проведенного анализа каждому клиенту присваивается так называемый «статус риска клиента» и, в случае ухудшения статуса, разрабатывается план действий.

Управление рисками финансовых институтов (т. е. банков и фирм, торгующих ценными бумагами, страховых, финансовых и факторинговых компаний, брокеров, компаний по управлению активами, лизинговых компаний, являющихся дочерними компаниями указанных финансовых институтов и аналогичных организаций; государственных и суб-государственных заемщиков) осуществляется посредством исследования и анализа соответствующей информации, на основании которых обеспечивается применение стандартов, принципов, политики и инструментов Материнского банка по управлению рисками всеми бизнес-подразделениями, задействованными в кредитном процессе, а также ежедневный контроль за соблюдением лимитов (включая контроль за лимитами кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам в режиме реального времени) и отчетностью.

Лимиты подлежат постоянному мониторингу. Эта функция контроля включает ежедневный (в режиме реального времени) мониторинг казначейских операций и операций на рынке капитала в рамках существующих лимитов кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам, операций с ценными бумагами, операций репо (по контрагентам и эмитентам), коммерческих лимитов. Ежемесячный мониторинг охватывает сумму риска, выплаченные средства и забалансовые обязательства.

Материнский банк полностью управляет страновым риском, используя систему лимитов по страновому риску. Все лимиты по страновому риску утверждаются, контролируются и администрируются Материнским банком.

Сегментация классов активов как начальный этап рейтингового процесса

Сегментация активов по классам является одним из первых шагов в определении клиентского сегмента риска и соответствующей рейтинговой модели.

Основные стандарты для сегментации активов по классам определены в директивах Материнского банка, которые устанавливают общие правила для Банка.

Сегментация по классам активов и процесс присвоения рейтингов используются для расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Базель II.

Модели рейтинга

Присвоение рейтинга представляет собой процесс определения кредитоспособности контрагента. Банк использует внутренние рейтинги для оценки кредитного риска с использованием различных процедур классификации риска (рейтинги и скоринг-модели) для различных классов активов.

Все рейтинговые модели нерозничных активов разработаны Материнским банком. Для расчета рейтинга Банк использует специальные программные продукты. Рейтинги по моделям

«Корпоративные», «Малый и средний бизнес», «Местные администрации и региональные правительства» и «Проектное финансирование» присваиваются Головным офисом Банка; рейтинги по моделям «Финансовые институты», «Страховые», «Коллективные инвестиционные фонды» и «Государственные организации» присваиваются Материнским банком. Кредитный анализ проводится Банком самостоятельно.

Модели розничных активов (оценочные показатели) разрабатываются банками, входящими в Группу Материнского Банка, самостоятельно и утверждаются Материнским банком.

Рейтинговые модели определяются в зависимости от класса активов заемщика/контрагента/эмитента. Рейтинговые модели в основных классах нерозничных активов (корпоративные клиенты, финансовые институты, коллективные инвестиционные фонды, страховые, местные администрации и региональные правительства, государственные организации) разделяют кредитоспособность контрагентов на десять классов; рейтинговая модель «Проектное финансирование» разделяет кредитоспособность на пять классов. Профессиональное суждение, принимаемое в отношении какого-либо контрагента, основывается на статистических данных и на профессиональном суждении аналитиков. В соответствующих случаях контрагенты оцениваются путем сравнения с имеющимися внешними данными.

Рейтинговая шкала по розничным активам включает 10 категорий (и одну категорию «Без рейтинга»).

Банк использует следующие отдельные модели рейтинга по нерозничным активам:

- 1 *Корпоративные* – для крупных корпоративных контрагентов;
- 2 *Малый и средний бизнес* – для корпоративных клиентов, относящихся к малому и среднему бизнесу;
- 3 *Страховые* – для страховых компаний (занимающихся страхованием жизни и другими видами страхования);
- 4 *Финансовые институты* – для всех видов финансовых институтов, за исключением страховых компаний;
- 5 *Государственные организации* – для центральных правительств стран и организаций, относящихся к некоммерческому государственному сектору стран;
- 6 *Местные администрации и региональные правительства* – для местных администраций и региональных правительств и связанных с местными администрациями и региональными правительствами некоммерческих организаций государственного сектора;
- 7 *Коллективные инвестиционные фонды* – для коллективных инвестиционных фондов;
- 8 *Проектное финансирование* – для отдельных проектов.

Процесс присвоения рейтинга

Процессом присвоения рейтинга нерозничным активам (за исключением финансовых институтов, страхования, коллективных инвестиционных фондов и государственных организаций) управляет Рейтинговое подразделение Головного офиса Банка. Рейтинговое подразделение состоит из аналитиков Головного офиса Банка и региональных филиалов. Процесс определения рейтинга и кредитный анализ осуществляется и Головным офисом, и аналитиками на местах. Применение рейтинговой методологии, а также качество и утверждение рейтингов, находятся под централизованным контролем со стороны Головного офиса Банка.

Основные аспекты процесса присвоения рейтинга финансовым институтам, страховым компаниям, коллективным инвестиционным фондам и государственным организациям находятся в зоне ответственности аналитиков Головного офиса Материнского банка, но, вместе с тем, риск-менеджеры банков Группы Материнского Банка также принимают участие в процессе оценки местных контрагентов путем предоставления дополнительного анализа и рейтинговых оценок. Процесс присвоения рейтинга государственным организациям полностью передан соответствующим подразделениям Материнского банка.

В отношении розничных клиентов оценочные показатели применяются автоматически в электронной системе обработки заявок.

Инструменты рейтингования постоянно анализируются Материнским банком и, при необходимости, обновляются. Банк регулярно подтверждает результаты рейтинга и его способность прогнозировать дефолт.

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Банка:

Описание рейтинга	Внутренний рейтинг Группы для корпоративных клиентов, малого и среднего бизнеса (до 30.06.2012) и розничных клиентов	Внутренний рейтинг Группы для малого и среднего бизнеса (с 01.07.2012)	Внутренний рейтинг Группы для финансовых институтов, государственных организаций и местных администраций и региональных правительств	Внутренний рейтинг Группы для суверенных заимствований	Внутренний рейтинг Группы для коллективных инвестиционных фондов	Внутренний рейтинг Группы для проектного финансирования
Минимальный риск	0.5, 1.0	1A, 1B, 1C	A1,A2	A1,A2	C1,C2	6.1
Отличная кредитоспособность	1.5	2A, 2B, 2C	A3	A3	C3	
Очень высокая кредитоспособность	2.0	3A, 3B, 3C	B1	B1	C4	6.2
Высокая кредитоспособность	2.5	4A, 4B, 4C	B2	B2	C5	
Средняя кредитоспособность	3.0	5A, 5B, 5C	B3	B3	C6	6.3
Посредственная кредитоспособность	3.5	6A, 6B, 6C	B4	B4	C7	
Низкая кредитоспособность	4.0	7A, 7B, 7C	B5	B5	C8	6.4
Очень низкая кредитоспособность	4.5	8A, 8B, 8C	C	C	C9	
Убыток/банкротство	5.0	9A, 9B, 9C	D	D	CD	6.5

Оценка величины риска дефолта основана на суммах, которые, по прогнозам Банка, будут ему причитаться на момент дефолта. Для кредитов эти суммы равны общей сумме риска на момент дефолта. В обязательства кредитного характера Банк включает любую другую сумму, которая может быть использована к моменту дефолта, если он произойдет.

Убытки при дефолте представляют собой размер ожидаемых экономических убытков в случае дефолта контрагента.

Физические лица

Основные типы кредитования клиентов физических лиц включают ипотечное кредитование, кредиты наличными и кредитные карты. Для каждого вида кредитов физическим лицам Банк разработал процедуру утверждения продукта, которая утверждена Материнским банком и охватывает весь спектр жизни кредитного продукта.

При установлении лимитов кредитования физических лиц Банк соблюдает директивы, разработанные для всей группы Материнского банка, и конкретные директивы для Банка. Решение о выдаче или отказе в выдаче кредита клиенту-физическому лицу зависит от соблюдения конкретным клиентом основных условий, установленных для каждого вида кредитных продуктов, данных скоринга клиента, его финансового положения, то есть способности осуществлять платежи, результатов проверки безопасности, данных кредитной истории (в случае ее наличия) и залогового обеспечения (в случае его наличия).

Банк составляет различные отчеты по результатам анализа кредитного риска на ежемесячной основе, такие как отчет о состоянии портфеля потребительских кредитов, отчет по мониторингу филиалов, отчет о продуктах, отчет о стоимости рисков, отчет по срокам, отчет по взысканию средств, отчет об отслеживании целевых показателей по взысканию средств и скорости взыскания.

Работа с просроченной задолженностью физических лиц и малого бизнеса

Целью работы с просроченной задолженностью физических лиц и малого бизнеса является взыскание денежных средств с неплательщиков таким образом, чтобы при поддержании высокого уровня клиентского обслуживания достигать минимизации потерь по плохим долгам при максимально эффективном использовании ресурсов.

Процесс взыскания начинается с момента просрочки клиентом ссудного платежа и включает различные действия, зависящие от срока просрочки, продукта, индивидуальных обстоятельств, правовой среды и т. д.

В процессе взыскания Банком применяются следующие инструменты: система управления долгами, применяемая для мониторинга должника, и система автодозвона, позволяющая в автоматическом режиме соединить клиента с сотрудником отдела взыскания.

Ответственность по взысканию задолженности с физических лиц и предприятий малого бизнеса разделяют следующие департаменты: департамент по работе с краткосрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 1 до 30 дней), департамент по работе со среднесрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 31 до 90 дней) и отдел реструктуризаций проблемной задолженности.

Основной задачей работы с просроченной задолженностью физических лиц и малого бизнеса является возвращение клиента в режим нормального обслуживания долга и/или минимизация потерь по плохим долгам Банка.

Кредитные лимиты

Банк контролирует прямые кредитные риски по финансовым институтам, государственным организациям и местным администрациям и региональным правительствам при помощи системы лимитов, разработанной Материнским банком. Эти лимиты включают финансовые лимиты кредитного риска (кредитование, аккредитивы и гарантии, условные обязательства, финансовый андеррайтинг, страхование кредитного риска, овердрафт по счетам Лоро и положительный остаток по счетам Ностро), лимиты кредитного риска по ценным бумагам (инвестиции/торговые операции/андеррайтинг эмитента, торговые операции эмитента с долевыми инструментами, расчеты по операциям с ценными бумагами, опционы/фьючерсы по ценным бумагам) и лимиты кредитного риска по казначейским операциям (расчеты по казначейским операциям, Global facility (MM & FX/Derivatives), операции репо). Лимит может быть использован контрагентом, если ему присвоен внутренний рейтинг, что определяет сумму лимита, предоставляемого данному контрагенту. Лимиты и рейтинги пересматриваются не реже одного раза в год. Мониторинг финансового положения финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями Материнского банка и Центрального банка России. Контроль соблюдения установленных лимитов по финансовым институтам, государственным и суб-государственным контрагентам осуществляется на ежедневной основе.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов), также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики) и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Банк устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски:

- Лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- Лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- Лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- Лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов;
- Лимит обязательств перед Группой субъекта экономики.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам

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

Анализ кредитного качества активов Банка

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года на основе формы по ОКУД 0409115:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссудная задол- женность	Прочие активы
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>		
- менее 30 дней	2 299 202	38 151
- от 31 до 90 дней	860 737	5 935
- от 91 до 180 дней	1 238 235	6 029
- свыше 180 дней	14 033 304	189 273
Итого просроченной задолженности	18 431 478	239 388
Фактически сформированный резерв под обесценение	(15 016 378)	(209 605)
Итого просроченной задолженности за вычетом резерва под обесценение	3 415 100	29 783

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года на основе формы по ОКУД 0409115:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссудная задол- женность	Прочие активы
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>		
- менее 30 дней	1 848 777	5 421
- от 31 до 90 дней	1 700 504	1 068
- от 91 до 180 дней	1 009 836	963
- свыше 180 дней	15 310 058	89 456
Итого просроченной задолженности	19 869 175	96 908
Фактически сформированный резерв под обесценение	(15 016 644)	(53 563)
Итого просроченной задолженности за вычетом резерва под обесценение	4 852 531	43 345

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года просроченная задолженность по вложениям в ценные бумаги отсутствовала.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2012 года на основе формы по ОКУД 0409115:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Итого
I категория качества	18 915 159	167 367 440	519 570	3 329 832	190 132 001
II категория качества	42 365	249 233 121	-	1 370 563	250 646 049
III категория качества	-	36 233 800	-	88 386	36 322 186
IV категория качества	-	7 377 581	-	7 675	7 385 256
V категория качества	13	18 286 953	-	1 789 743	20 076 709
Итого	18 957 537	478 498 895	519 570	6 586 199	504 562 201
Фактически сформированный резерв под обесценение	(1 171)	(27 527 040)	-	(1 811 420)	(29 339 631)
Итого за вычетом резерва под обесценение	18 956 366	450 971 855	519 570	4 774 779	475 222 570

Чистая ссудная задолженность, представленная в форме по ОКУД 0409806 на 1 января 2013 года, также включают в себя неклассифицированные для целей представления в форме по ОКУД 0409115 средства, размещенные в Банке России, в размере 9 332 439 тысяч рублей. Прочие активы, представленные в форме по ОКУД 0409806 на 01 января 2013 года, также включают в себя расходы будущих периодов, расчеты по налогам и сборам и прочие неклассифицированные для целей представления в форме по ОКУД 0409115 активы в сумме 3 066 049 тысяч рублей.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2011 года на основе формы по ОКУД 0409115:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Итого
I категория качества	2 437 135	189 260 187	4 452	1 282 003	192 983 777
II категория качества	36 941	225 085 311	513 371	1 328 542	226 964 165
III категория качества	-	42 023 524	-	18 161	42 041 685
IV категория качества	-	2 532 557	-	12 628	2 545 185
V категория качества	13	19 655 188	-	1 403 949	21 059 150
Итого	2 474 089	478 556 767	517 823	4 045 283	485 593 962
Фактически сформированный резерв под обесценение	(1 696)	(25 842 537)	(5 178)	(1 337 371)	(27 186 782)
Итого за вычетом резерва под обесценение	2 472 393	452 714 230	512 645	2 707 912	458 407 180

Прочие активы, представленные в форме по ОКУД 0409806 на 1 января 2012 года, также включают в себя расходы будущих периодов, расчеты по налогам и сборам и прочие неклассифицированные для целей представления в форме по ОКУД 0409115 активы в сумме 2 578 190 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года размер расчетного резерва, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по перечисленным активам составил 37 341 777 тысячи рублей (2011: 33 580 534 тысячи рублей).

Фактически сформированный резерв под обесценение по ссудам рассчитан с учетом обеспечения I и II категории качества. Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Ниже представлена информация о реструктурированной задолженности Банка и о видах реструктуризации:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность:		
с измененным сроком погашения основного долга	64 847 127	56 611 067
с изменением процентной ставки	13 550 092	23 471 220
с изменением графика погашения процентов	3 902 287	8 777 639
с изменением порядка расчета процентной ставки	1 899 447	5 180 166
Прочее	8 327 297	6 864 011
Итого	92 526 250	100 904 103

В случаях, когда ссудная и приравненная к ней задолженность была реструктурирована по нескольким признакам, перечисленным в таблице выше, данная задолженность классифицирована по наиболее значимому из них.

Ниже представлена информация о контрактных сроках погашения реструктурированной задолженности Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность с перспективой погашения:		
до 30 дней	658 104	68 946
от 31 до 90 дней	5 976 000	1 869 799
от 91 до 180 дней	10 332 997	9 907 423
свыше 180 дней	75 559 149	89 057 935
Итого	92 526 250	100 904 103

По состоянию на 31 декабря 2012 года удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 15% активов Банка (2011 г.: 18%), удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 20% ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (2011 г.: 22%).

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации по срокам и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности определяется Банком как риск невозможности исполнения платежей по своим обязательствам. Риск возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств по депозитам «овернайт», текущих счетов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по марже и по прочим требованиям на производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Казначейство Банка отвечает за управление ликвидностью, руководствуясь политикой и лимитами, установленными Комитетом по Управлению Активами и Пассивами Банка.

Основными функциями Комитета по управлению активами и пассивами являются:

- Рассмотрение размера, структуры и динамики бухгалтерского баланса в разрезе валют;
- Управление активами и пассивами, включая рассмотрение и одобрение ввод новых продуктов;
- Принятие стратегических решений по управлению рыночным риском;
- Утверждение лимитов объем принимаемого рыночного риска по открытым позициям Банка;
- Рассмотрение и утверждение ценообразования по продуктам Банка;
- Контроль за соблюдением нормативов, установленных регулирующими органами РФ.

Управление ликвидностью основано на трех основных платформах: контроль разрывов ликвидности, политика устойчивого фондирования и план действий в случае кризиса. Контроль разрывов ликвидности опирается на методы эконометрического прогнозирования денежных потоков при различных сценариях (базовый сценарий, рыночный кризис, кризис доверия к банку). Резервы ликвидности, сформированные Банком, а также доступные Банку (с учетом сценария) инструменты рефинансирования должны покрывать максимальный прогнозируемый отток денежных средств в течение срока до 1 месяца при стресс-сценариях и в течение срока до 1 года при базовом сценарии. Анализ разрывов ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, показывает, что в настоящий момент, Банк имеет профицит ликвидности в течение срока до 1 года включительно при базовом сценарии.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 31 декабря 2012 года значение этого норматива составило 48,4% (на 31 декабря 2011 года значение Н2 Банка составило 60,3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2012 года значение этого норматива составило 80,6% (на 31 декабря 2011 года значение Н3 Банка составило 82,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не более 120% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2012 года значение этого норматива составило 88,5% (на 31 декабря 2011 года значение Н4 Банка составило 92,1%).

Краткосрочные и неустойчивые пассивы Банка размещаются в высоколиквидные инструменты. При этом, профицит ликвидности аккумулируется в виде размещений на межбанковском рынке и в портфеле высоколиквидных ценных бумаг, входящих в Ломбардный список ЦБ, которые, в случае необходимости, могут быть оперативно переведены в денежную форму.

Рыночный риск. Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов, которые могут оказать негативный эффект на капитал, доход или рыночную оценку активов и пассивов кредитной организации. Источником рыночного риска являются все балансовые и внебалансовые позиции Банка.

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и фондовый риски.

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

- идентифицировать принимаемые Банком риски;
- измерять их;
- принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

Измерение рисков осуществляется в соответствии с разработанными методологиями анализа как отдельных составляющих частей рыночного риска, так и его агрегированной величины. Измерение рисков производится на основании методологии Value-at-Risk, стресс-тестирования, анализа чувствительности инструментов/портфелей Банка к риску, сценарного анализа.

Применяемая в Банке система лимитов включает в себя позиционные лимиты на конкретные инструменты/портфели, лимиты, ограничивающие максимальную чувствительность портфелей, а также лимиты, ограничивающие уровень потерь.

В Банке разделены функции проведения операций, анализа рыночных рисков, лимитирования операций и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля и своевременное принятие необходимых мер к оптимизации рисков:

- Правление Банка определяет стратегию управления рисками;
- Комитет по управлению активами и пассивами – основной орган стратегического управления рыночными рисками;
- Кредитный комитет отвечает за вопросы лимитирования кредитного риска по инструментам, подверженным рыночным рискам;
- Казначейство Банка является подразделением, ответственным за соблюдение установленных лимитов рыночного риска;
- Риск-менеджмент Банка осуществляет методологическую, аналитическую, контрольную и отчетную функцию в области управления рисками.

Валютный риск. Валютный риск связан с изменениями курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Управление валютным риском происходит как с точки зрения соблюдения обязательных требований ЦБ путем ограничения объемов операций в одной валюте и во всех иностранных валютах, так и с точки зрения контроля величины VaR валютного риска. При планировании операций Банка принимается во внимание прогнозная динамика курсов валют. Для минимизации валютного риска Банк использует производные валютные инструменты как биржевые, так и заключаемые с надежными контрагентами на внебиржевом рынке.

Риск процентной ставки. Банк подвержен данному виду рисков в силу возможного неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Комитет по рыночным рискам Материнского Банка устанавливает лимиты чувствительности текущей стоимости баланса Банка и торговой книги Банка к сдвигу процентной кривой. Измерение уровня чувствительности к процентному риску и контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе.

Банк производит оценку процентного риска по всем инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки. С целью ограничения принимаемого Банком процентного риска установлены лимиты процентного риска. Основным инструментом снижения процентного риска является проведение хеджирующих операций.

Фондовый риск. Фондовый риск – это риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые активы (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых активов и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В Банке устанавливаются ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, лимиты на вложения в инструменты конкретных эмитентов, лимиты чувствительности портфелей, лимиты ограничения риска, а также лимиты, ограничивающие уровень максимальных потерь при работе на фондовом рынке.

Операционный риск. Банк рассматривает операционный риск как отдельный класс рисков, а управление этим риском – как сложную задачу, сравнимую с задачей управления кредитным и рыночным рисками. В соответствии с Базельскими документами управление операционным риском означает идентификацию, оценку, мониторинг и контроль/ уменьшение риска.

Управление отдельными видами операционного риска не является новой практикой – для Банка всегда было важным соблюдение правил внутреннего контроля, предотвращение мошенничества, сокращение ошибок в процессе расчетно-кассовых операций и т. д.

Для управления операционными рисками используется:

- Оценка риска (самооценка);
- Сбор данных о событиях операционного риска/убытках;
- Ключевые Индикаторы Риска (КИР);
- Расчет достаточности капитала;
- Сценарный анализ;
- Действия по предотвращению/уменьшению возможных потерь.

Когда риски определены и оценены, разрабатываются дальнейшие действия по предотвращению/ уменьшению возможных потерь, например:

- Точки наибольшего риска могут быть рассмотрены более детально;
- Риски могут быть приняты;
- Для контроля за риском могут быть установлены КИР (Ключевой Индикатор Риска);
- Риски могут быть уменьшены какими-либо действиями (изменение процессов, процедур и т. д.);
- Риск может быть застрахован.

Под определение события операционного риска попадают случаи мошенничества как внешнего, так и внутреннего.

В случае возникновения подобные инциденты подлежат регистрации в базе данных по операционным рискам (как в случае реального убытка, так и в случае, когда убытка удалось избежать) под специально созданными категориями:

- Внешнее мошенничество и воровство (с целью получения прибыли);
- Внешнее мошенничество и воровство, основанное на информационных технологиях (с целью получения прибыли);
- Внутреннее мошенничество и воровство (с целью получения прибыли);

- Внутреннее мошенничество и воровство, основанное на информационных технологиях (с целью получения прибыли);
- Неавторизованные действия.

Для минимизации подобных рисков в зависимости от их характера предпринимаются соответствующие действия (например: централизация, внедрение дополнительного контроля, разделение функций, изменение процессов, изменение процедур, внедрение технологичных решений, страхование и прочее).

Для минимизации потенциальной угрозы операционный риск застрахован Банком по Полису комплексного страхования от преступлений и ответственности (BBB) и Генеральному полису страхования ценностей при перевозке и хранении (CIT).

Таким образом, управление операционным риском основывается на процессе эффективного мониторинга, что позволяет своевременно и должным образом выявлять и исправлять недостатки в политиках, процедурах и процессах, что, в свою очередь, помогает значительно снизить потенциальную частоту и существенность случаев, способных повлечь наступление убытка. Тщательный мониторинг основных параметров и возможных воздействий операционного риска осуществляется на постоянной основе. Система постоянной отчетности менеджменту и Наблюдательному Совету Банка обеспечивает предупредительное управление операционным риском, которое Базельский комитет включил в свое понятие «рациональной практики» («sound practices»). В управлении операционным риском Банк также руководствуется нормативными актами ЦБ РФ, в частности, Письмом Центрального Банка РФ от 24 мая 2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», Положением Центрального Банка РФ 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Положением Центрального Банка РФ от 3 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», внутренними нормативными документами и процедурами.

Управление контроля за операционными рисками является функционально независимым от бизнеса подразделением. С организационной точки зрения Управление контроля за операционными рисками входит в состав Дирекции по управлению рисками и напрямую подчиняется руководителю Дирекции по управлению рисками. В состав Управления контроля за операционными рисками входят следующие подразделения: Отдел контроля за операционными рисками, Отдел методологии и управления проектами, Отдел контроля рисков информационных технологий, Отдел безопасности информационных систем.

В зону ответственности Управления входит внедрение и обеспечение:

- Процессы управления операционным риском в Банке, включая риски внутреннего и внешнего мошенничества;
- Процессы управления и контроля информационной безопасности Банка;
- Процессы управления и обеспечения непрерывности бизнеса в кризисных ситуациях.

В Банке функционирует Комитет по операционным рискам. Комитет рассматривает и принимает решения по вопросам операционных рисков, рисков внешнего и внутреннего мошенничества, юридических и репутационных рисков. Комитет является важной частью процесса управления рисками как средство/форум для эскалации и принятия решений.

Однако, принимая во внимание большой объем операций, совершаемых Банком в течение отчетного периода, разветвленную систему региональных филиалов и процесс интеграции в единую операционную систему, могут возникать операционные ошибки непреднамеренного характера до того как они будут обнаружены или исправлены. Для минимизации подобных рисков в центральном офисе Банка были созданы соответствующие подразделения, деятельность которых направлена на мониторинг и внутренний контроль операционной деятельности филиалов. Способность Банка осуществлять бизнес зависит от его способности защитить информационные автоматизированные системы и базы данных от внешних и внутренних вторжений, в том числе от воздействий, реализуемых посредством доступа через интернет. Банк считает, что его автоматизированные информационные системы и базы данных достаточно надежно защищены от случайных или намеренных воздействий, непосредственно влияющих на осуществление операционной деятельности Банка. Банк обеспечивает дизайн и работу системы внутренних контролей на приемлемом уровне.

Также в Банке образован Антикризисный Комитет. Областью ответственности Комитета является проведение оценки кризисной ситуации и постоянное управление процессами ее устранения в соответствии с положениями Политики обеспечения непрерывности бизнеса и Плана реагирования Антикризисного Комитета Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск). Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России, а также процедурами Материнского Банка.

2.3. Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Дочерние хозяйственные общества	Зависимое хозяйственное общество	Основной управленческий персонал
Предоставленные ссуды	59 571 317	1 542 106	6 785 566	149 704
Справедливая стоимость финансовых активов	4 637 103	-	-	-
Средства на счетах клиентов	43 477 848	1 351 889	4 334 195	79 782
Справедливая стоимость финансовых обязательств	2 846 292	-	-	-
Привлеченные субординированные кредиты	6 742 739	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	791 976	1 653 418	497 547	2 902
Выданные гарантии и поручительства	225 820	-	7 067	-
Сумма требований по форвардам с базисным активом иностранная валюта	2 892 676	-	-	-
Сумма обязательств по форвардам с базисным активом иностранная валюта	2 877 252	-	-	-
Сумма требований по свопам с базисным активом иностранная валюта	72 552 612	-	-	-
Сумма обязательств по по свопам с базисным активом иностранная валюта	69 489 211	-	-	-
Сумма требований по свопам с базисным активом - процентная сделка	494 782	-	-	-
Сумма обязательств по по свопам с базисным активом - процентная сделка	708 130	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Зависимое хозяйственное общество	Основной управленческий персонал
Процентные доходы	1 062 178	438 600	8 412
Процентные расходы	(1 259 466)	(131 490)	(2 772)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	561 665	2 122	101
Комиссионные доходы	117 026	2 045	151
Комиссионные расходы	(47 759)	-	-
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 474 125	-	-
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 152 698)	-	-

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Дочернее хозяйственное общество	Зависимое хозяйственное общество	Основной управленческий персонал
Предоставленные ссуды	91 857 771	207 867	4 406 640	5 605
Средства на счетах клиентов	47 400 628	1 573 897	4 847 324	40 531
Привлеченные субординированные кредиты	7 147 537	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	650 000	126	4 133 154	1 503
Выданные гарантии и поручительства	313 952	83 997	-	-
Сумма требований по форвардам с базисным активом иностранная валюта	2 675 304	-	-	-
Сумма обязательств по форвардам с базисным активом иностранная валюта	2 938 432	-	-	-
Сумма требований по свопам с базисным активом иностранная валюта	48 177 731	-	-	-
Сумма обязательств по свопам с базисным активом иностранная валюта	47 213 549	-	-	-
Сумма требований по свопам с базисным активом - процентная сделка	848 586	-	-	-
Сумма обязательств по свопам с базисным активом - процентная сделка	1 228 344	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не предоставлял ссуды акционерам (участникам) Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Зависимое хозяйственное общество	Основной управленческий персонал
Процентные доходы	1 125 028	192 847	3 685
Процентные расходы	(1 812 117)	(135 776)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	287 004	-	-
Комиссионные доходы	42 633	7 076	-
Комиссионные расходы	(49 691)	-	-

Ниже представлена информация о вознаграждениях членам Правления Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	117 042	102 969
- Премии	68 254	73 039
- Льготы и/или компенсации расходов	6 091	18 137
Начисленные долгосрочные обязательства:	87 964	16 333

По состоянию на 31 декабря 2012 года списочная численность персонала составила 9 311 (2011: 9 580), списочная численность основного управленческого персонала составила 7 (2011: 8).

2.4. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	91 052 694	101 500 507
Аккредитивы	16 725 567	17 570 367
Выданные гарантии и поручительства	55 451 992	63 142 639
Резерв по обязательствам кредитного характера	(4 568 546)	(4 655 856)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	158 661 707	177 557 657

Производные финансовые инструменты и срочные сделки. В 2012 году в связи с вступлением в силу Положения № 372-П от 4 июля 2011 г. «Положение о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в Банке был изменен порядок ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов. См. Примечание 3.2.

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы
Поставочные сделки:						
Форвард с базисным активом иностранная валюта	1 281 032	1 079 160	43 793 543	44 991 932	1 158 292	2 356 681
Опцион с базисным активом иностранная валюта	105	-	77 232	80 640	-	3 401
Своп с базисным активом иностранная валюта	6 375 511	946 890	181 106 657	175 396 449	7 157 070	1 446 862
Беспоставочные сделки:						
Своп с базисным активом процентная сделка	1 468 457	3 509 475	799 300	1 403 809	882 320	1 486 829

Ниже представлена информация о поставочных и беспоставочных срочных сделках Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализованные курсовые разницы	Отрицательные нереализованные курсовые разницы
Поставочные сделки:						
Форвард с базисным активом иностранная валюта	-	-	37 267 113	36 891 775	1 622 984	1 247 646
Опцион с базисным активом иностранная валюта	-	-	8 027 701	8 032 910	111 637	116 846
Своп с базисным активом иностранная валюта	-	-	205 240 264	205 402 478	3 524 803	3 687 017
Беспоставочные сделки:						
Своп с базисным активом процентная сделка	-	-	1 268 538	2 443 602	404 322	1 579 386

По состоянию на 31 декабря 2011 года размер фактически сформированного резерва на возможные потери, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по сделкам форвард с базисным активом иностранная валюта составил 12 348 тысячи рублей, по сделкам своп с базисным активом иностранная валюта составил 24 842 тысячи рублей.

Поскольку в 2012 году в Учетную политику были внесены изменения, связанные с введением в действие Положения Банка России № 372-П от 4 июля 2011 года «Положение о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», то информация о поставочных и беспоставочных производных финансовых инструментах Банка и информация о поставочных и беспоставочных срочных сделках Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года не является полностью сопоставимой. В соответствии с Учетной Политикой

Банка, а также с заключенными договорами с контрагентами Банк на 31 декабря 2012 года не имеет срочных сделок. Все заключенные сделки на срок свыше трех календарных дней классифицированы как производные финансовые инструменты.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Руководством Банка было принято решение о создании резервов на покрытие убытков по данным разбирательствам. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 242 877 тысяч рублей (2011 г.: 1 009 657 тысячи рублей), поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

2.5. Сведения о выплате объявленных дивидендов за предыдущие годы

По решению акционеров в июле 2012 года Банк выплатил дивиденды по акциям Банка за 2011 финансовый год в рублевом эквиваленте 4 318,34245 евро за 1 (одну) размещенную обыкновенную именную акцию Банка (2010: 2 878,89497 евро) номинальной стоимостью 1 004 000 рублей по официальному курсу 42,0464 рублей в общей сумме 6 639 135 тысяч рублей (2010 г.: 4 307 517 тысяч рублей).

2.6. Сведения о прекращенной деятельности

В течение 2012 года у Банка не было прекращенной деятельности.

2.7. Информация о прибыли на акцию

Прибыль на акцию за 2012 год составила 424 тысячи рублей (2011 г.: 388 тысяч рублей).

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Согласно требований Банка России и Учетной Политики Банка:

- Активы и пассивы в балансе учитываются Банком по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Исключение составляют котируемые ценные бумаги, которые учитываются по рыночной стоимости.
- Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России на соответствующую дату.
- Отражение доходов и расходов в 2012 году Банк осуществлял по методу начисления: отражение сумм доходов и расходов по соответствующим счетам производится в дату признания независимо от поступления средств в оплату по сделке.
- Операции в бухгалтерском учете Банк отражает в день их совершения (поступления документов).
- Учет операций по синдицированному кредитованию осуществляется по субъекту права требования, предусмотренного договором.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В 2012 году в Учетную политику были внесены изменения, связанные с введением в действие Положения № 372-П от 4 июля 2011 года «Положение о порядке ведения бухгалтерского учета

производных финансовых инструментов». Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, валютные опционы и прочие производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в консолидированную прибыль или убыток за год (нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами).

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется к процентным свопам в одной валюте, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным контрактам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между текущей стоимостью требования с фиксированной ставкой и текущей стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. Банк применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения дисконтированной стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. Модели используют только наблюдаемые данные. Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных инструментов.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По результатам инвентаризации учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы на отчетную дату, расхождений, излишков или недостач не обнаружено.

По состоянию на 1 ноября 2012 года Банк провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По окончании отчетного года Банк выдал клиентам, включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2013 года, открытым в рублях и в иностранной валюте.

Также Банком были направлены письма с просьбой подтвердить остатки по ссудной и депозитной задолженности, и по требованиям и обязательствам по срочным сделкам.

По состоянию на 1 января 2013 года Банком было отправлено 67 838 писем клиентам с целью подтверждения остатков.

По состоянию на 14 февраля 2012 года были получены подтверждения остатков по 19 704 счетам, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 29,05%, сумма подтвержденных клиентами остатков составляет 45,33% от общей суммы остатков средств на счетах клиентов. Работа по подтверждению остатков на остальных счетах будет продолжена Банком до ее завершения.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 31 декабря 2012 года дебиторская и кредиторская задолженность, отражаемая по балансовому счету № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» составила по каждому ее виду менее 1% валюты баланса Банка. Данная величина не подлежит ее дальнейшему раскрытию ввиду своей незначительности. По состоянию на 31 декабря 2012 года резерв под прочую дебиторскую задолженность на балансе Банка составил 1 881 699 тысяч рублей (2011 г.: 1 344 510 тысяч рублей).

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- Остатки, учтенные на счетах доходов 70601, 70602, 70603, 70604, 70605, 70613 «Финансовый результат текущего года» в сумме 1 015 528 180 тысяч рублей были перенесены операциями «СПОД» на счета доходов 70701, 70702, 70703, 70704, 70705, 70713 «Финансовый результат прошлого года».
- Остатки, учтенные на счетах расходов 70606, 70607, 70608, 70609, 70610, 70611, 70614 «Финансовый результат текущего года» в сумме 998 836 611 тысячи рублей были перенесены операциями «СПОД» на счета расходов 70706, 70707, 70708, 70709, 70710, 70611, 70714 «Финансовый результат прошлого года».
- Произведено доначисление операциями «СПОД» суммы налога на прибыль за 2012 год на общую сумму 792 009 тысяч рублей, начислен налог на доходы по ценным бумагам в размере 8 497 тысяч рублей, доначислены другие налоги в сумме 34 459 тысяч рублей.
- Операциями «СПОД» были доформированы резервы по материальным запасам в размере 36 327 тысячи рублей, восстановлен резерв в размере 31 828 тысяч рублей.
- Операциями «СПОД» отражены расходы в сумме 354 668 тысяч рублей по хозяйственным операциям банка, совершенным в 2012 году, по которым в 2013 году были получены подтверждающие документы.

3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

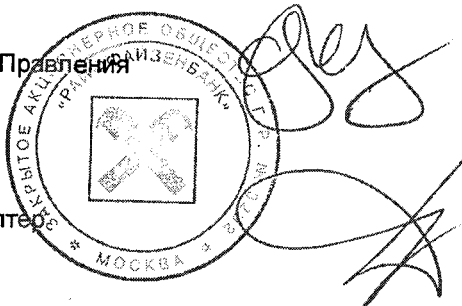
3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 2012 году факты неприменения Банком правил бухгалтерского учета отсутствовали.

3.8. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2013 года

В Учетную политику на 2013 год не было внесено существенных изменений.

Председатель Правления



С. А. Монин

Главный бухгалтер

И. С. Дроздова

Дата подписания годового отчета 7 марта 2013 года

Е.В. Филиппова, Генеральный Директор,
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
7 марта 2013г.



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 28 (двадцать восемь) листов