

## Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 1 Организация

Открытое акционерное общество «НК Банк» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций номер 2755. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, Москва, Миусская площадь, д. 2.

Банк имеет дополнительный офис "Очаково", расположенный по адресу: Москва, ул. Генерала Дорохова, д. 14, стр. 6.

С марта 2011 года, после продажи полного пакета акций дочерней компании ОАО "Инкор-Трейдинг" (100 % уставного капитала - 19 500 тыс. штук), Банк перестал являться участником консолидированной группы. По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовая отчетность ОАО «Инкор-Трейдинг» была консолидирована в финансовую отчетность Банка до момента утраты контроля (Примечание 12).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. акциями Банка владели следующие акционеры (конечные собственники):

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Григорьев В.Е.	90,00%	90,00%
Дроздова Л.Л.	7,00%	4,00%
Дроздов Д.А.	3,00%	3,00%
Вихрова С.А.	-	3,00%
	100,00%	100,00%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 16 апреля 2013 года.

### 2 Принципы представления финансовой отчетности

#### Заявление о соответствии

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

#### Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствии с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 34.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается, либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

### 3 Основные принципы учетной политики

#### Изменения в доле владения Банка в дочерних организациях

В случае утраты Банком контроля над дочерней организацией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочерней организации по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала, суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимую или совместно контролируемую организацию.

#### Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющаяся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

#### **Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО**

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

#### **Признание выручки – прочее**

##### **Признание доходов по услугам и комиссиям**

Комиссии (существенные) за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды.

По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

#### **Признание дивидендных доходов**

Доходы от дивидендов признаются на дату объявления о выплате эмитентом, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

#### **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательства по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

#### **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

##### **Финансовые активы категории ОССЧПУ**

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31.

#### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые активы, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

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

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) дебиторская задолженность, (б) финансовые активы, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 31. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

#### **Ссудная и дебиторская задолженность**

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «Ссудная и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

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

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

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

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

#### **Обесценение финансовых активов**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

#### **Ссуды с пересмотренными условиями**

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

#### **Списание ссуд, предоставленных клиентам**

В случае невозможности взыскания ссуд, предоставленных клиентам, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд, предоставленных клиентам, происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках (отчете о совокупном доходе) в периоде возмещения.

#### **Прекращение признания финансовых активов**

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

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

#### **Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты**

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

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

##### **Долевые инструменты**

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

##### **Прочие финансовые обязательства**

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

##### **Прекращение признания финансовых обязательств**

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

##### **Договоры финансовой гарантии**

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

#### **Производные финансовые инструменты**

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, валютные свопы, для управления валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты, кроме деривативов, обозначенных как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

#### **Аренда**

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

#### **Банк как арендодатель**

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

#### **Банк как арендатор**

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

#### **Основные средства**

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания	2%
Офисное и компьютерное оборудование	10 - 25%
Автомобили и прочее оборудование	20 - 25%
Прочее	33%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

#### **Нематериальные активы**

##### **Нематериальные активы, приобретенные отдельно**

Нематериальные активы с конечными сроками использования учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической стоимости нематериальных активов по следующим годовым ставкам:

Нематериальные активы	30 - 100%
-----------------------	-----------

##### **Списание нематериальных активов**

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

##### **Обесценение основных средств и нематериальных активов за исключением goodwill**

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

#### **Драгоценные металлы**

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ) с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, а также размещенные средства со сроком погашения не более 30 дней в:

- банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»);
- центральных банках стран, которые по классификации Экспертных Кредитных Агентств имеют наивысшие оценки;
- банках-нерезидентах стран, не входящих в ОЭСР, но имеющих международный кредитный рейтинг не ниже Ba3/BB-;
- банках-резидентах, имеющих по оценке Банка устойчивое финансовое положение.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в денежные средства и их эквиваленты ввиду существующих ограничений на их использование.

#### **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

##### **Текущий налог на прибыль**

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе/прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

##### **Отложенный налог на прибыль**

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

##### **Текущий и отложенный налог на прибыль за год**

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

#### **Операционные налоги**

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

#### **Резервы**

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

#### Условные обязательства

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

#### Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

#### Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения. Нижеприведенные обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./Доллар США	30,3727	32,1961
Руб./Евро	40,2286	41,6714
Руб./10,000 Белорусских рублей	35,3376	38,5582
Руб./гр унция золота	50 540,17	50 692,76

#### Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

#### Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП.

#### Активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Банк принял план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Банком неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

#### Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

#### Обесценение дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеля дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененной дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

#### **Оценка финансовых инструментов**

Как описывается в Примечании 31, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 31 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### **Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности**

##### **Применение новых стандартов**

##### **Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации**

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

##### **Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов»**

В текущем году Банк применял поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

##### **Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»**

Банк применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение суммы налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

##### **Стандарты и интерпретации выпущенные, но еще не применяемые**

Банк не применял следующие стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые:

##### **МСФО 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 году и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценными бумагами оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.

- В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

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

##### **МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»**

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Руководство Банка предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.



Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Руководство Банка предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

#### 4 Чистые процентные доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Процентные доходы по активам, подвергшимся обесценению	876 276	916 792
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	356 913	242 851
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	144 527	77 953
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 377 716</b>	<b>1 237 596</b>
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:</i>		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	1 191 322	1 151 509
Процентные доходы по средствам в банках	31 452	8 089
Проценты по финансовым активам, удерживаемым до погашения	10 415	45
<b>Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>1 233 189</b>	<b>1 159 643</b>
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости включают:</i>		
Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли	130 747	67 297
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	13 780	10 656
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>144 527</b>	<b>77 953</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(551 473)	(552 789)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(551 473)</b>	<b>(552 789)</b>
<i>Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:</i>		
Процентные расходы по средствам клиентов	(345 246)	(309 924)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(118 591)	(141 085)
Процентные расходы по средствам банков и других финансовых учреждений	(75 756)	(89 933)
Процентные расходы по субординированным займам	(11 880)	(11 847)
<b>Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(551 473)</b>	<b>(552 789)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>826 243</b>	<b>684 807</b>

#### 5 Резервы под обесценение

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Остаток на 31 декабря 2011 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2012 года
<b>Изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>				
По ссудам, предоставленным клиентам	955 719	(33 044)	19 425	942 100
<b>Итого изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>955 719</b>	<b>(33 044)</b>	<b>19 425</b>	<b>942 100</b>

	Остаток на 31 декабря 2010 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2011 года
<b>Изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>				
По ссудам, предоставленным клиентам	905 103	(192 612)	243 228	955 719
<b>Итого изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>905 103</b>	<b>(192 612)</b>	<b>243 228</b>	<b>955 719</b>

Информация о движении резервов по прочим активам представлена следующим образом:

	Остаток на 31 декабря 2011 года	Списание за счет резерва	Формирование резервов	Остаток на 31 декабря 2012 года
<b>Изменения резерва по прочим активам</b>				
Резервы под обесценение по прочим операциям	-	(102)	102	-
<b>Итого изменение резерва по прочим активам</b>	<b>-</b>	<b>(102)</b>	<b>102</b>	<b>-</b>

	Остаток на 31 декабря 2010 года	Восстановление резервов	Остаток на 31 декабря 2011 года
<b>Изменения резерва по прочим активам</b>			
Резервы под обесценение по прочим операциям	5 857	(5 857)	-
<b>Итого изменение резерва по прочим активам</b>	<b>5 857</b>	<b>(5 857)</b>	<b>-</b>

Списание ссудной задолженности за счет сформированного резерва за год, закончившийся 31 декабря 2012 года было произведено по следующим ссудам и прочим активам:

- в связи с прекращением исполнительного производства и истекшими сроками исковой давности по взысканию задолженности с юридического лица на основании Постановления судебного пристава-исполнителя от 18 декабря 2012 года, Банк произвел списание задолженности в сумме 29,592 тыс.руб. (сумма основного долга и проценты за период пользования кредитом) и расходы по уплате государственной пошлины (судебные издержки) в сумме 102 тыс.руб. за счет ранее сформированного резерва.

- в связи с прекращением исполнительного производства и истекшими сроками исковой давности по взысканию задолженности с физического лица на основании Постановления судебного пристава-исполнителя от 13 ноября 2012 года, Банк произвел списание задолженности в сумме 3,327 тыс.руб. (сумма основного долга и проценты за период пользования кредитом) за счет ранее сформированного резерва.

- в связи с истекшим сроком исковой давности по взысканию задолженности с физического лица на основании решения Правления Банка от 25 декабря 2012 года Банк произвел списание задолженности в сумме 125 тыс.руб. (сумма основного долга и проценты за период пользования кредитом) за счет ранее сформированного резерва.

Списание ссудной задолженности за счет сформированного резерва за год, закончившийся 31 декабря 2011 года было произведено по следующим ссудам:

- в связи с ликвидацией заемщика - юридического лица на основании Определения суда о завершении конкурсного производства от 18 октября 2011 года, Банк произвел списание задолженности, не погашенной в ходе конкурсного производства, в сумме 192,612 тыс.руб. (сумма основного долга и проценты за период пользования кредитом) за счет ранее сформированного резерва.

#### 6 Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Корректировка справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы	Итого	Корректировка справедливой стоимости	Реализованные торговые доходы	Итого
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, изначально определенным как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5 932	(10 061)	(4 129)	(7 279)	(7 586)	(14 865)
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	-	(3)	-	(3)
<b>Итого чистая/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>5 932</b>	<b>(10 061)</b>	<b>(4 129)</b>	<b>(7 282)</b>	<b>(7 586)</b>	<b>(14 868)</b>

#### 7 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Торговые операции, нетто	137 735	283 256
Курсовые разницы, нетто	(18 988)	(12 495)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>118 747</b>	<b>270 761</b>

## 8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Доходы по услугам и комиссии</b>		
Расчетные операции	27 203	24 861
Выполнение функций валютного контроля	16 312	15 365
Кассовые операции и операции инкассации	16 193	20 068
Выданные гарантии	5 402	4 427
Брокерские услуги	3 955	1 157
Предоставление кредитов	1 086	601
Прочее	1 638	663
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>71 797</b>	<b>67 142</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии</b>		
Расчетные операции	(12 806)	(13 837)
Кассовые операции и операции по инкассации	(118)	(170)
Прочее	(390)	(321)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(13 314)</b>	<b>(14 328)</b>

## 9 Дивиденды полученные

Дивиденды полученные за год, закончившийся 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ОАО "Уфимское моторостроительное производственное объединение"	1 034	-
СЗАО "Международный энергетический центр"	-	382
ОАО МЭЮЗ «Ювелирпром»	328	246
<b>Итого дивиденды полученные</b>	<b>1 362</b>	<b>628</b>

## 10 Прочие доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доходы от операций с драгоценными металлами, нетто	5 708	15 053
Предоставление в аренду индивидуальных сейфов	751	1 138
Прочее	871	491
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>7 330</b>	<b>16 682</b>

## 11 Операционные расходы

Операционные расходы включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Затраты на персонал	409 490	444 658
Операционная аренда	83 640	60 225
Страховые взносы	60 348	26 814
Платежи в фонд страхования вкладов	14 032	12 626
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13 697	12 546
Охрана	12 180	11 030
Неисключительное право пользования программным обеспечением	11 737	7 843
Налоги (кроме налога на прибыль)	11 068	18 089
Телекоммуникации	11 054	10 091
Техническое обслуживание основных средств	6 987	8 634
Профессиональные услуги	4 163	4 123
Реклама	2 766	2 658
Приобретение канцтоваров	2 168	1 844
Сопровождение программных продуктов	2 008	1 672
Услуги по присвоению рейтинга	1 483	1 369
Сопровождение банковских систем	1 436	1 348
Страхование имущества	944	1 036
Реализация основных средств	140	713
Прочие затраты	14 255	18 156
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>663 596</b>	<b>645 475</b>

## 12 Прибыль за период от прекращаемой деятельности

На основании решения Совета директоров, Банк 14 марта 2011 года совершил с российской компанией сделку по продаже полного пакета акций дочерней компании ОАО "Инкор-Трейдиг" (100% уставного капитала - 19 500 тыс.штук). Стоимость пакета акций составила 17,510 тыс.руб. В 2011 году ОАО "Инкор-Трейдиг" был классифицирован как прекращаемая деятельность.

Совокупные результаты прекращаемой деятельности дочерней компании включены в консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы	4 751
Процентные расходы	(9 885)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД</b>	<b>(5 134)</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	21 335
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(20)
Прочие доходы	11 554
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>32 869</b>
	27 735
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(8 110)</b>
Прибыль за период	19 625
Прибыль от выбытия дочерней компании	97 419
<b>Прибыль за период от прекращаемой деятельности</b>	<b>117 044</b>

По состоянию на 14 марта 2011 года активы и обязательства, относящиеся к выбытию дочерней компании, представлены следующим образом:

	14 марта 2011 года
Денежные средства	11 297
Основные средства	338 150
Финансовые вложения	302 790
Прочие активы	5 653
<b>Итого активы</b>	<b>657 890</b>
Средства банков	735 723
Прочие обязательства	2 076
<b>Итого обязательства</b>	<b>737 799</b>
<b>Чистые активы</b>	<b>(79 909)</b>

Прибыль от выбытия дочерней компании представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Сумма полученного вознаграждения	17 510
Чистые активы	(79 909)
<b>Прибыль от выбытия дочерней компании</b>	<b>97 419</b>

## 13 Чистая прибыль от реализации активов, предназначенных для продажи

Финансовый результат от реализации активов, предназначенных для продажи за год, закончившийся 31 декабря 2011 года представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Финансовый результат, полученный от реализации земельных участков	29 628
Финансовый результат, полученный от реализации домовладения и прав аренды земельных участков	5 509
<b>Итого чистая прибыль от реализации активов, предназначенных для продажи</b>	<b>35 337</b>

В 2009 году по мировому соглашению взамен исполнения обязательств по кредитному договору Банком были получены земельные участки (Московская область, Одинцовский район). Данные активы были классифицированы Банком как активы, предназначенные для продажи. Согласно мировому соглашению стоимость земельных участков равна сумме задолженности по кредитному договору, начисленных процентов и штрафной неустойки за просрочку уплаты процентов - 143,907 тыс.руб., обесценение данного имущества составило 28,734 тыс.руб. 27 мая 2011 года Банк реализовал данные активы. Доход от реализации составил 29,628 тыс.руб.

В июне 2011 года в рамках исполнительного производства взамен исполнения обязательств по кредитному договору Банком было получено домовладение и права аренды земельного участка (г.Москва, Рублевское шоссе). Данные активы были классифицированы Банком как активы, предназначенные для продажи. На основании постановления о передаче нереализованного имущества должника его стоимость составила 69,494 тыс.руб. В августе-сентябре 2011 года Банк реализовал данные активы. Доход от реализации составил 5,509 тыс.руб.

#### 14 Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог на прибыль отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>		
Прочие обязательства	31 414	38 979
Ссуды, предоставленные клиентам	1 400	101 552
Основные средства и нематериальные активы	-	1 233
Прочие активы	2 196	627
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>35 010</b>	<b>142 391</b>
<b>Налогооблагаемые временные разницы:</b>		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и имеющиеся в наличии для продажи	19 140	13 067
Основные средства и нематериальные активы	341	-
Выпущенные долговые обязательства	5 211	1 573
Драгоценные металлы	5 194	2 534
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>29 886</b>	<b>17 174</b>
Чистые отложенные активы	5 124	125 217
Чистые отложенные активы по ставке 20%	1 025	25 043
За вычетом непризнанного отложенного актива по налогу на прибыль	(1 025)	(25 043)
Чистые отложенные налоговые обязательства	-	-

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до налогообложения	332 133	278 448
Налог по установленной ставке (20%)	66 427	55 690
Налоговый эффект от изменения непризнанного отложенного актива по налогу на прибыль	(17 974)	10 132
Сумма неучтенного убытка, подлежащая переносу на будущий год	12	240
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки 20%	(939)	(781)
Налоговый эффект от постоянных разниц	9 802	(7 561)
Текущие расходы по налогу на прибыль	57 328	57 720
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>57 328</b>	<b>57 720</b>

#### Обязательства по отложенному налогу на прибыль

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Начало периода	-	132
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в капитале	1 756	(132)
Конец периода	1 756	-

#### 15 Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Счета в Центральном банке Российской Федерации	727 437	140 892
Наличные денежные средства	211 260	140 941
<b>Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>938 697</b>	<b>281 833</b>

Счета в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. включают суммы 97,154 тыс. руб. и 86,242 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	938 697	281 833
Срочные межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней	170 052	-
Корреспондентские счета в банках-резидентах	70 755	66 085
Корреспондентские счета в банках стран, входящих в ОЭСР	461 298	1 200 505
Итого	1 640 802	1 548 423
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(97 154)	(86 242)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 543 648</b>	<b>1 462 181</b>

#### 16 Драгоценные металлы

Драгоценные металлы по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлены золотом в хранилище Банка балансовой стоимостью 19,984 тыс. руб. и 143,598 тыс. руб., соответственно.

#### 17 Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	569 720	499 991
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>569 720</b>	<b>499 991</b>

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают:

Долговые ценные бумаги:	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2012 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2011 года
Облигации, выпущенные российскими банками	8.5%-13.9%	339 247	7.75%-14%	299 256
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	7.15%-11.2%	168 015	11.2%-11.3%	170 179
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	8.25%-10.25%	62 458	11.85%	30 556
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>569 720</b>		<b>499 991</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации, выпущенные российскими банками, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения с ноября 2013 года по декабрь 2017 года. При этом по данным облигациям предусмотрена оферта в период 2013 - 2014 гг.

По состоянию на 31 декабря 2011 года облигации, выпущенные российскими банками, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения с апреля 2012 года по ноябрь 2014 года.

Облигации Федерального Займа (ОФЗ) представляют собой рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные с дисконтом к номинальной стоимости и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации. ОФЗ представляют собой краткосрочные и среднесрочные облигации.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями, представляют собой номинированные в российских рублях облигации со сроком погашения с сентября 2017 года по февраль 2021 года и со сроком погашения октябрь 2013 года, соответственно.

#### 18 Средства в банках и других финансовых учреждениях

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	534 808	1 266 719
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	170 052	-
Прочие счета в финансовых учреждениях	1 117	8 518
<b>Итого средства в банках и других финансовых учреждениях</b>	<b>705 977</b>	<b>1 275 237</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка имелись средства в группе DEUTSCHE BANK, задолженность которой превышает 10% суммы капитала Банка, в сумме 453,045 тыс.руб. и 1,191,877 тыс.руб., соответственно.

#### 19 Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные клиентам	8 187 532	8 671 145
За вычетом резервов под обесценение	(942 100)	(955 719)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>7 245 432</b>	<b>7 715 426</b>

Банк осуществляет кредитование малого и среднего предпринимательства, в том числе за счет целевых ресурсов Открытого акционерного общества "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" по программе финансовой поддержки малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. ссуды, выданные заемщикам по данной программе, составляют 826,784 тыс.руб. и 1,041,085 тыс.руб., соответственно (Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 826,784 тыс.руб. и 1,336,085 тыс.руб., соответственно, служили обеспечением по привлеченным средствам Открытого акционерного общества "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" (Примечание 23).

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 5

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1 252 966	1 546 517
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	997 658	562 867
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	653 308	295 934
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	462 481	425 998
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	225 605	220 318
Ссуды, обеспеченные товарами	137 932	16 044
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	54 914	108 944
Ссуды, обеспеченные депозитами	-	138 706
Необеспеченные ссуды	4 402 668	5 355 817
	8 187 532	8 671 145
За вычетом резервов под обесценение	(942 100)	(955 719)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>7 245 432</b>	<b>7 715 426</b>

Концентрация рисков в разрезе клиентского кредитного портфеля по секторам экономики распределяется следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Оптовая торговля	2 048 123	1 904 389
Финансовая деятельность	1 799 527	2 149 139
Физические лица	1 412 934	2 106 754
Операции с недвижимым имуществом	809 692	923 385
Строительство	656 121	11 284
Машиностроение	429 490	402 188
Транспорт и связь	401 392	396 000
Легкая промышленность	284 000	350 000
Туризм	168 302	67 353
Гостиницы и рестораны	112 699	55 382
Розничная торговля	55 501	221 292
Электроэнергетика	-	60 000
Черная и цветная металлургия	-	20 037
Прочее	9 851	3 942
	8 187 532	8 671 145
За вычетом резервов под обесценение	(942 100)	(955 719)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>7 245 432</b>	<b>7 715 426</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банком были предоставлены ссуды 13 и 14 заемщикам на общую сумму 3,703,401 тыс. руб. и 4,230,368 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

Ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в соответствии с их характеристиками и характером раскрытия информации сгруппированы по следующим классам:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Классы по кредитам юридических лиц	6 774 589	792 048	5 982 551	6 564 390	721 613	5 842 777
Кредиты на текущую деятельность	5 963 231	671 963	5 291 268	6 128 054	648 890	5 479 164
Инвестиционные кредиты	456 475	78 826	377 649	107 096	-	107 096
Кредиты «под оборот»	354 893	41 259	313 634	329 240	72 723	256 517

Классы по кредитам физических лиц	1 412 933	150 052	1 262 881	2 106 755	234 106	1 872 649
Целевые кредиты физическим лицам	1 002 166	98 823	903 343	1 882 542	174 848	1 707 694
Потребительские кредиты	406 230	49 931	356 299	220 722	57 531	163 191
Овердрафты по пластиковым картам	4 537	1 298	3 239	3 491	1 727	1 764
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>8 187 532</b>	<b>942 100</b>	<b>7 245 432</b>	<b>8 671 145</b>	<b>955 719</b>	<b>7 715 426</b>

Информация об обесценении ссуд, предоставленных клиентам, представлена следующим образом:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Ссуды, индивидуально обесцененные	5 217 364	939 659	4 277 705	6 508 108	948 313	5 559 795
Ссуды, коллективно обесцененные	38 493	2 441	36 052	74 018	7 406	66 612
Ссуды, не подвергшиеся обесценению	2 931 675	-	2 931 675	2 089 019	-	2 089 019
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>8 187 532</b>	<b>942 100</b>	<b>7 245 432</b>	<b>8 671 145</b>	<b>955 719</b>	<b>7 715 426</b>

Ниже приводится информация о ссудах, которые были бы просроченными или обесцененными, если бы их условия не были пересмотрены:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резерв	Чистая ссудная задолженность
Классы по кредитам юридических лиц	756 019	117 141	638 878	1 118 298	72 305	1 045 993
Прочие кредиты на текущую деятельность	745 626	116 494	629 132	1 010 289	72 042	938 247
Инвестиционные кредиты	-	-	-	107 096	-	107 096
Кредиты "под оборот"	10 393	647	9 746	913	263	650
Классы по кредитам физических лиц	514 399	12 059	502 340	1 057 793	157 138	900 655
Целевые кредиты физическим лицам	496 626	11 170	485 456	1 014 762	114 718	900 044
Потребительские кредиты	17 773	889	16 884	43 031	42 420	611
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>1 270 418</b>	<b>129 200</b>	<b>1 141 218</b>	<b>2 176 091</b>	<b>229 443</b>	<b>1 946 648</b>

## 20 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Долговые ценные бумаги	79 689	172 715
Долевые ценные бумаги	7 585	56 408
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>87 274</b>	<b>229 123</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

### Долговые ценные бумаги:

Название	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2012 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2011 года
Еврооблигации, выпущенные компаниями	8.25%	79 689	8.25%-12%	172 715
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>79 689</b>		<b>172 715</b>

### Долевые ценные бумаги:

Название	Доля собственности %	31 декабря 2012 года	Доля собственности %	31 декабря 2011 года
Корпоративные акции:				
Акции, эмитированные ЗАО Московский экспериментальный ювелирный завод «Ювелирпром»	0.69%	7 585	0.69%	7 585
Акции, эмитированные ОАО «Уфимское моторостроительное производственное объединение»	-	-	1.01%	48 823
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>		<b>7 585</b>		<b>56 408</b>



По состоянию на 31 декабря 2012 года в портфеле Банка имеются Еврооблигации CBOM Finance P.L.C., которые торгуются на международных рынках. Купонный доход по данным ценным бумагам выплачивается 2 раза в год. Срок погашения указанных ценных бумаг наступает в августе 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в портфеле Банка имеются Еврооблигации CBOM Finance P.L.C. и TFB Finance Limited, которые торгуются на международных рынках. Купонный доход по данным ценным бумагам выплачивается 2 раза в год. Срок погашения указанных ценных бумаг наступает в августе 2014 года и в феврале 2012 года, соответственно.

## 21 Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Нематериальные активы	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	12 496	16 729	7 580	-	36 805
Остаток на начало года	25 586	25 149	22 870	-	73 605
Поступления	1 146	1 266	1 722	66	4 200
Выбытия	(835)	(1 138)	(3 324)	-	(5 297)
Остаток на конец периода	25 897	25 277	21 268	66	72 508
Накопленная амортизация на начало года	(13 090)	(8 420)	(15 290)	-	(36 800)
Амортизационные отчисления	(3 877)	(5 222)	(4 598)	-	(13 697)
Выбытия	835	1 114	2 978	-	4 927
Накопленная амортизация на конец периода	(16 132)	(12 528)	(16 910)	-	(45 570)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	9 765	12 749	4 358	66	26 938

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили и прочее оборудование	Капитальные вложения	Нематериальны е активы	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	307 918	46 188	18 958	2 539	10 019	124	383 746
Остаток на начало года	310 782	59 404	25 842	2 539	28 348	128	427 043
Поступления	-	808	5 019	-	3 650	-	9 477
Выбытия	-	(3 703)	(5 712)	-	(9 128)	-	(18 543)
Выбытия основных средств в составе прекращаемой деятельности	(310 782)	(30 923)	-	(2 539)	-	(128)	(344 372)
Остаток на конец периода	-	25 686	25 149	-	22 870	-	73 605
Накопленная амортизация на начало года	(2 864)	(13 216)	(8 884)	-	(18 329)	(4)	(43 297)
Амортизационные отчисления	-	(3 993)	(5 059)	-	(3 494)	-	(12 546)
Амортизационные отчисления в составе прекращаемой деятельности	(1 796)	(1 031)	-	-	-	(7)	(2 834)
Выбытия	-	3 599	5 523	-	6 533	-	15 655
Выбытия в составе прекращаемой деятельности	4 660	1 551	-	-	-	11	6 222
Накопленная амортизация на конец периода	-	(13 090)	(8 420)	-	(15 290)	-	(36 800)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	-	12 496	16 729	-	7 580	-	36 805

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное офисное и компьютерное оборудование, автомобили стоимостью 9,638 тыс. руб. и 8,903 тыс. руб., соответственно.

Нематериальные активы включают в себя товарный знак, программное обеспечение, патенты и лицензии.

## 22 Прочие активы

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы:		
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	269	-
Дебиторская задолженность по прочим операциям	85	163
Итого прочие финансовые активы	354	163
Прочие нефинансовые активы:		
Авансовые платежи	6 617	6 193
Налоги к возмещению (кроме налога на прибыль)	1 071	5 196
Итого прочие активы	8 042	11 552

## 23 Средства банков и других финансовых учреждений

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные кредиты и депозиты других банков	900 781	1 110 062
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	4 218	4 514
<b>Итого средства банков и других финансовых учреждений</b>	<b>904 979</b>	<b>1 114 576</b>

Заемствования на межбанковском рынке обусловлено сотрудничеством Банка с государственным банком развития - Открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" по программе финансовой поддержки малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. сумма ссуд, выданных клиентам Банка по данной программе, составляет 826,784 тыс.руб. и 1,041,085 тыс.руб., соответственно (Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. привлеченные средства банков включают в себя кредит, полученный от Открытого акционерного общества "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства" в сумме 900,781 тыс.руб. и 1,080,059 тыс.руб., обеспеченный залогом ссуд, предоставленных клиентам, в сумме 826,784 тыс.руб. и 1,336,085 тыс.руб., соответственно (Примечание 19).

## 24 Средства клиентов

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Коммерческие организации	1 622 968	2 397 302
Текущие и расчетные счета	1 215 146	1 751 368
Срочные депозиты	407 822	645 934
Физические лица	3 523 856	3 364 799
Срочные депозиты	2 967 398	3 102 515
Текущие счета и счета до востребования	533 049	262 284
Аккредитивы к оплате	23 409	-
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5 146 824</b>	<b>5 762 101</b>

Средства клиентов распределяются по отраслям экономики следующим образом:

	31 декабря 2012 года	%	31 декабря 2011 года	%
Торговля	398 331	7.7%	306 001	5.3%
Финансовая деятельность	345 355	6.7%	68 458	1.2%
Химическая промышленность	203 764	4.0%	406 881	7.1%
Наука и образование	188 749	3.7%	27 862	0.5%
Операции с недвижимым имуществом	122 935	2.4%	253 233	4.4%
Сектор услуг	96 006	1.9%	91 100	1.6%
Строительство	91 745	1.8%	62 341	1.1%
Транспорт и связь	46 816	0.9%	904 815	15.7%
Здравоохранение	42 088	0.8%	74 775	1.3%
Культура и искусство	34 721	0.7%	45 175	0.8%
Информационно-вычислительное обслуживание	23 251	0.5%	15 884	0.3%
Гостиницы и рестораны	13 389	0.3%	10 500	0.2%
Машиностроение	3 239	0.1%	26 309	0.5%
Прочее производство	2 807	0.1%	1 920	0.0%
Производство оборудования	2 316	0.0%	68 924	1.2%
Туризм	1 715	0.0%	3 440	0.1%
Электроэнергетика	1 309	0.0%	1 759	0.0%
Сельское хозяйство	1 017	0.0%	1 193	0.0%
Легкая промышленность	1 012	0.0%	4 727	0.1%
Пищевая промышленность	925	0.0%	614	0.0%
Полиграфическая промышленность	707	0.0%	1 202	0.0%
Прочее	653	0.0%	570	0.0%
Черная и цветная металлургия (добыча руд)	95	0.0%	8 059	0.1%
Металлургическое производство	23	0.0%	11 560	0.2%
Физические лица	3 523 856	68.5%	3 364 799	58.4%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5 146 824</b>		<b>5 762 101</b>	

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства клиентов коммерческих организаций в сумме 869,295 тыс. руб., что составляет 15,1% от совокупной величины средств клиентов, относились к 1 клиенту, что представляет собой значительную концентрацию.

## 26 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Дисконтные векселя	1 500 066	1 380 099
Расчетные векселя	-	71 319
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>1 500 066</b>	<b>1 451 418</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. выпущенные Банком долговые ценные бумаги были приобретены клиентом - коммерческой организацией в сумме 771,960 тыс. руб. и 389,924 тыс.руб., соответственно. Концентрация составляет 10% и 4,6% от совокупной величины обязательств Банка и на текущую отчетную дату является значительной.

## 26 Прочие обязательства

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Задолженность перед персоналом	24 030	29 775
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	-	5 548
Прочие обязательства	4 490	3 536
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>28 520</b>	<b>38 859</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	4 673	5 003
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>33 193</b>	<b>43 862</b>

## 27 Субординированные займы

	Валюта	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Субординированный заем ООО «Поликом-Вест»	руб.	2019	8	148 727	148 500
<b>ИТОГО</b>				<b>148 727</b>	<b>148 500</b>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

## 28 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. уставный капитал Банка составил:

31 декабря 2012 года				31 декабря 2011 года			
Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	555 500	1	555 500	679 277	555 600	1	555 500
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>555 500</b>		<b>555 500</b>	<b>679 277</b>	<b>555 600</b>		<b>555 500</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. объявленный уставный капитал состоял из 749,600 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1,000 рублей каждая. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 555,500 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,000 рублей каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос. Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В течение отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2012 г., Банком были объявлены и выплачены дивиденды по результатам деятельности в 2011 году в сумме 111,100 тыс. руб.

В течение отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2011 г., Банком были объявлены и выплачены дивиденды по результатам деятельности прошлых лет в сумме 122,210 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

## 29 Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	965 087	85 153	225 079	5 187
Гарантии выданные	344 795	344 795	143 196	143 196
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	23 409	23 409	-	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 333 291</b>	<b>453 357</b>	<b>368 275</b>	<b>148 383</b>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 111,366 тыс.руб. и 71,119 тыс.руб., соответственно.

**Обязательства по договорам операционной аренды** – Соглашения операционной аренды зданий, заключенные Банком по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., являются расторгнутыми.

**Фидуциарная деятельность** – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 60,512,473 штук и 94,874,906 штук, соответственно.

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

**Налогообложение** – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно с перепроверкой результатов налоговой проверки нижестоящих налоговых органов. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

В 2010 году проводилась налоговая проверка за 2007-2009 гг., по итогам которой Межрайонная ИФНС России № 50 по г. Москве вынесла решение о недоимке налога на прибыль в общей сумме 4,994 тыс.руб.(зачет суммы недоимки за счет переплаты сумм налога на прибыль). По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк рассматривал сумму доначисленного налога на прибыль в сумме 4,839 тыс.руб. как условное обязательство с низкой вероятностью его исполнения. В 2012 году Постановлением Федерального арбитражного суда Московского округа решения, принятые Межрайонной ИФНС России № 50 по г. Москве, о недоимке по налогу на прибыль признаны недействительными в полном объеме.

**Экономическая ситуация** – Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, некоторые черты российской экономики характеризуют ее как развивающуюся. Среди прочего они включают валютный контроль и ограничения конвертируемости национальной валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжающиеся усилия правительства по проведению структурных реформ.

В результате законодательство и нормативно-правовые акты, касающиеся деятельности предприятий, быстро меняются. Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ может толковаться по-разному, а прочие юридические и фискальные барьеры увеличивают число проблем, с которыми сталкиваются организации, ведущие в настоящее время деятельность в РФ. Перспективы экономического развития РФ, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

**Операционная среда** – Финансовые рынки (как в Российской Федерации, так и в мире) подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактические существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в РФ по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в РФ. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2012 году продолжился экономический рост и стабилизация мировой и российской экономики. В то же время сохраняются экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Уровень инфляции в России (согласно данным государственных статистических органов) за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., составил соответственно 6.6% и 6.1%.

### 30 Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

(а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;

(б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

(в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;

(г) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;

(д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (г);

(е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;

(ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>				
ключевой управленческий персонал Банка	2 433		969	
прочие связанные стороны	22 512		21 714	
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>24 945</b>	<b>8 187 532</b>	<b>22 683</b>	<b>8 671 145</b>
<b>Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам</b>				
ключевой управленческий персонал Банка	(13)		(5)	
прочие связанные стороны	(37)		(37)	
<b>Итого резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам</b>	<b>(50)</b>	<b>(942 100)</b>	<b>(42)</b>	<b>(955 719)</b>
<b>Средства клиентов</b>				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(3 840)		(83 388)	
ключевой управленческий персонал Банка	(87 120)		(39 610)	
прочие связанные стороны	(196 427)		(40 650)	
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>(287 387)</b>	<b>(5 146 824)</b>	<b>(163 648)</b>	<b>(5 762 101)</b>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	141		-	
ключевой управленческий персонал Банка	215		359	
прочие связанные стороны	3 472		1 945	
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>3 828</b>	<b>1 377 716</b>	<b>2 304</b>	<b>1 237 596</b>
<b>Процентные расходы</b>				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(1 088)		(8 800)	
ключевой управленческий персонал Банка	(3 025)		(3 252)	
прочие связанные стороны	(4 483)		(1 810)	
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(8 576)</b>	<b>(551 473)</b>	<b>(13 862)</b>	<b>(552 789)</b>

Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
ключевой управленческий персонал Банка	(8)		(4)	
прочие связанные стороны	-		1 545	
<b>Итого резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>(8)</b>	<b>(19 425)</b>	<b>1 541</b>	<b>(243 228)</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	537		854	
ключевой управленческий персонал Банка	574		454	
прочие связанные стороны	1 501		762	
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>2 612</b>	<b>71 797</b>	<b>2 070</b>	<b>67 142</b>
Дивиденды полученные				
инвестиции Банка	-		382	
<b>Итого дивиденды полученные</b>	<b>-</b>	<b>1 362</b>	<b>382</b>	<b>628</b>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи				
инвестиции Банка	-		1 485	
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>7 220</b>	<b>1 485</b>	<b>(1 911)</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	2 063		1 651	
ключевой управленческий персонал Банка	544		726	
прочие связанные стороны	1 461		1 681	
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>4 068</b>	<b>118 747</b>	<b>4 038</b>	<b>270 761</b>
Операционные расходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	-		(65)	
ключевой управленческий персонал Банка	(4 168)		(156)	
прочие связанные стороны	(64 807)		(68)	
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(68 975)</b>	<b>(663 596)</b>	<b>(289)</b>	<b>(645 475)</b>
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Заработная плата	(97 597)		(92 892)	
Страховые взносы	(10 888)		(2 290)	
<b>Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала</b>	<b>(108 486)</b>	<b>(467 829)</b>	<b>(95 182)</b>	<b>(469 365)</b>

### 31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов Банка приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

- денежные средства и счета в ЦБ РФ, а также обязательные резервы в ЦБ РФ, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости;
- справедливая стоимость котированных ценных бумаг торгового портфеля и производных финансовых инструментов, включающих финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, определяется исходя их котировок на активном рынке на отчетную дату;
- справедливая стоимость средств, предоставленных банкам, в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости;
- справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам оценивается путем применения рыночных процентных ставок на дату предоставления кредита и рыночных ставок на конец года по аналогичным средствам и вычета резерва под убытки по кредитам из рассчитанных сумм справедливой стоимости;
- справедливая стоимость векселей и облигаций, включающих финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок. Вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки, оцениваются по себестоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью достоверности;
- прочие финансовые активы и обязательства в основном представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости;

- справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в средства клиентов и средства банков), размещенных в течение месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований;

- справедливая стоимость выпущенных векселей основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровням соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов на активных рынках;

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для активов, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

#### 31 декабря 2012 года

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	569 720	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 689	-	-

#### 31 декабря 2011 года

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	499 991	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	221 538	-	-

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение года не производилось.

### 32 Пруденциальные требования

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 2,001,941 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 1,846,419 тыс. руб. с коэффициентами 22.53 % и 20.78%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 1,820,240 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 1,682,714 тыс. руб. с коэффициентами 19.48 % и 18.01%, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данной задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

### 33 Управление капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется в целях выполнения требований к достаточности капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, обеспечение способности Банка, а также в целях соответствия величины капитала Банка рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, содержащимся в Новом Базельском соглашении по капиталу (Basel I). Также Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывность своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Согласно требованиям Центрального банка Российской Федерации минимальное значение норматива достаточности капитала составляет 10 % от суммы взвешенных с учетом риска активов, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка составил 17.54% (не аудировано ЗАО "Делойт и Туш СНГ").

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, информация о котором раскрывается в Примечании 27, и капитала, который включает уставный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в финансовом отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 годом.

### 34 Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные виды рисков, которым подвержена деятельность Банка, включают в себя:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- рыночный риск
- операционный риск

В Банке существует следующее распределение функций по управлению рисками между органами управления и структурными подразделениями Банка:

- Совет директоров Банка определяет стратегию и политику в области управления банковскими рисками; устанавливает совокупный предельно допустимый уровень банковских рисков; оценивает эффективность деятельности Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления рисками и осуществляет контроль за уровнем рисков;
- Правление Банка несет ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления банковскими рисками. К компетенции Правления также относятся следующие вопросы: проведение анализа качества управления банковскими рисками; определение лимитов, устанавливаемых в отношении отдельных операций Банка и обеспечения контроля за их соблюдением; утверждение внутренних документов в рамках общей политики в области организации управления рисками, утвержденной Советом директоров; введение ограничений (моратория) на проводимые операции.
- Председатель Правления в рамках своей компетенции: организует и обеспечивает эффективность системы управления банковскими рисками, включая организацию систем мониторинга и измерения рисков, организацию представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления банковскими рисками; определяет организационную структуру Банка (в том числе определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) ответственных лиц), обеспечивающей эффективное управление рисками; организует мероприятия по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления банковскими рисками;
- Кредитный комитет Банка: осуществляет оценку и управление на постоянной основе рисками, принимаемыми на себя Банком при предоставлении кредитов, выдаче гарантий и поручительств, вложении денежных средств в векселя сторонних эмитентов, приобретении прав требования, финансировании под уступку денежного требования; предпринимает меры по минимизации и снижению концентрации кредитных и иных видов банковских рисков (кредитование связанных заемщиков, отдельных отраслей, регионов и т.д.);
- Комитет по управлению активами и пассивами Банка выполняет функции по управлению риском ликвидности, процентным риском, фондовым риском и валютным риском, а также по управлению структурой баланса Банка;
- Технологический комитет Банка обеспечивает повышение эффективности и снижение уровня рисков деятельности Банка путем оптимизации, регламентации и автоматизации существующих и планируемых бизнес-процессов;
- Департамент анализа и оценки рисков (далее "ДАОР") является основным структурным подразделением, на которое возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков. К компетенции ДАОР относятся следующие основные вопросы: реализация политики управления банковскими рисками; оценка и мониторинг рисков на постоянной основе; контроль за соблюдением установленных допустимых уровней банковских рисков; доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка; подготовка управленческой отчетности, предусмотренной процедурами управления отдельными видами банковских рисков; разработка предложений и мер по минимизации рисков; участие в обсуждении вопросов качества управления рисками с Правлением и Советом директоров;

К основным функциям структурных подразделений Банка в части управления банковскими рисками относятся: организация контроля за факторами, влияющими на банковские риски согласно утвержденным внутренним документам; своевременное доведение до сведения ДАОР информации о факторах, влияющих на уровень рисков; контроль аннесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменений условий совершения банковских операций (сделок); участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению.

В Банке определены цели и задачи системы управления банковскими рисками, выделены основные этапы и методы управления банковскими рисками.

#### **Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

Управление кредитным риском в установленных компетенциях осуществляется Правлением Банка, Кредитным комитетом и Департаментом анализа и оценки рисков.

Для целей минимизации кредитного риска Банк снижает излишнюю концентрацию активов путем установления лимитов на заемщиков и группы связанных заемщиков. Заявка на установление лимита исходит из соответствующего бизнес-подразделения.

Анализ финансового состояния заемщика и оценка уровня кредитного риска проводится Департаментом анализа и оценки рисков.

Установление лимитов осуществляется Кредитным комитетом или Правлением (в части финансовых институтов и эмитентов), либо Председателем Правления или уполномоченным сотрудником (в части небольших лимитов, установленных Кредитной политикой Банка).

Лимиты на заемщиков и контрагентов устанавливаются по мере поступления заявок и подлежат мониторингу и пересмотру на постоянной основе. Лимиты кредитования «под оборот» пересматриваются не реже одного раза в месяц.

Оценка кредитного риска проводится посредством использования методик, изложенных во внутренних документах Банка.

Анализ финансового состояния контрагента включает анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, характера финансируемой сделки, целей кредитования. Анализ финансового состояния заемщиков-юридических лиц проводится ежеквартально, анализ банков-контрагентов проводится ежемесячно. Анализ платежеспособности заемщиков-физических лиц проводится по специальной методике ежеквартально.

Для снижения уровня кредитного риска Банк принимает различные виды обеспечения по ссудной задолженности (залог, поручительства, гарантии и другие). Банк проводит оценку залогодателей. В целях оценки обеспечения привлекаются независимые оценщики. Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование и товары были застрахованы.

Часть ссудной задолженности приходится на кредиты, по которым получение залога или поручительства не представляется возможным. В отношении таких кредитов осуществляется постоянный мониторинг.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

#### **Максимальный размер кредитного риска**

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от уровня рисков, присущих конкретным активам.



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

31 декабря 2012 года

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение
Счета в Центральном банке Российской Федерации	727 437	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	569 720	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	705 977	-
Ссуды, предоставленные клиентам	7 245 432	(3 784 864)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 689	-
Прочие финансовые активы	354	-
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям	965 087	-
Аккредитивы к оплате	23 409	-
Гарантии выданные	344 795	-

31 декабря 2011 года

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение
Счета в Центральном банке Российской Федерации	140 892	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	499 991	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 275 237	-
Ссуды, предоставленные клиентам	7 715 426	(3 404 355)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	172 715	-
Прочие финансовые активы	163	-
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованным кредитным линиям	225 079	-
Гарантии выданные	143 196	-

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства в Центральном банке Российской Федерации составляли 727,437 тыс.руб. и 140,892 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее предоставлена классификация текущих необесцененных и непросроченных финансовых активов по кредитным рейтингам:

31 декабря 2012 года

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	168 015	371 484	30 221	569 720
Средства в банках и других финансовых учреждениях	453 045	191 085	61 552	295	705 977
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	2 931 675	2 931 675
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	79 689	7 585	87 274
Прочие финансовые активы	-	-	-	354	354

31 декабря 2011 года

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого тыс. руб.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	170 179	299 256	30 556	499 991
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 192 237	8 810	64 087	10 103	1 275 237
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	2 089 019	2 089 019
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	172 715	56 408	229 123
Прочие финансовые активы	-	-	-	163	163

Для категории финансовых активов - ссуды предоставленные клиентам - Банк использует следующую классификацию по внутренним рейтингам:

#### Рейтинг 1

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;

#### Рейтинг 2

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

#### Рейтинг 3

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют о присутствии в его деятельности угрожающих негативных явлений (тенденций), вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности.

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. в методике расчета внутренних рейтингов используется балльная система оценок, основывающаяся на финансовых показателях заемщика и прочих факторах.

Ниже приводится информация о внутренних рейтингах, присвоенных Банком по предоставленным ссудам:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Рейтинг 1	1 018 377	1 262 729
Рейтинг 2	5 706 581	5 674 767
Рейтинг 3	520 474	777 930
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>7 245 432</b>	<b>7 715 426</b>

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

#### Концентрация риска по географическому признаку

Банк также подвержен страновому риску, т.е. риску возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Клиентская база Банка, обслуживание которой формирует основу доходной, а также ресурсной базы, также в основном расположена в России.

Иностранные активы Банка, подверженные страновому риску, представляют собой ссуды, выданные юридическим и физическим лицам-нерезидентам, а также остатки по корреспондентским счетам банков-нерезидентов, причем подавляющее большинство нерезидентов, к которым у Банка существуют кредитные требования, имеют юрисдикции стран с наилучшими страновыми оценками по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

31 декабря 2012 года

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	938 697	-	-	938 697
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	569 720	-	-	569 720
Средства в банках и других финансовых учреждениях	244 659	461 298	20	705 977
Ссуды, предоставленные клиентам	6 684 374	253 310	307 748	7 245 432
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87 274	-	-	87 274
Прочие финансовые активы	354	-	-	354
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>8 525 078</b>	<b>714 608</b>	<b>307 768</b>	<b>9 547 454</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков и других финансовых учреждений	903 760	-	1 219	904 979
Средства клиентов	5 095 891	41 651	9 282	5 146 824
Выпущенные долговые ценные бумаги	549 345	771 960	178 761	1 500 066
Прочие финансовые обязательства	28 518	-	2	28 520
Субординированные займы	148 727	-	-	148 727
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>6 726 241</b>	<b>813 611</b>	<b>189 264</b>	<b>7 729 116</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 798 837</b>	<b>(99 003)</b>	<b>118 504</b>	

31 декабря 2011 года

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	281 833	-	-	281 833
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	499 991	-	-	499 991
Средства в банках и других финансовых учреждениях	74 603	1 200 505	129	1 275 237
Ссуды, предоставленные клиентам	6 659 279	379 037	677 110	7 715 426
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	229 123	-	-	229 123
Прочие финансовые активы	163	-	-	163
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>7 744 992</b>	<b>1 579 542</b>	<b>677 239</b>	<b>10 001 773</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков и других финансовых учреждений	1 114 567	-	9	1 114 576
Средства клиентов	5 740 671	12 937	8 493	5 762 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	869 996	389 924	191 498	1 451 418
Прочие финансовые обязательства	38 859	-	-	38 859
Субординированные займы	148 500	-	-	148 500
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>7 912 593</b>	<b>402 861</b>	<b>200 000</b>	<b>8 515 454</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(167 601)</b>	<b>1 176 681</b>	<b>477 239</b>	

#### Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Основной целью управления рыночным риском является: минимизация потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности; принятие мер по поддержанию рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

К методам, направленным на минимизацию рыночного риска Банка, относятся: диверсификация; хеджирование открытых позиций; постоянный мониторинг вложений; отказ от операций с неоправданно волатильными позициями; установление лимитов на финансовые инструменты и эмитентов ценных бумаг и контроль за их соблюдением; установление лимитов потерь (stop-loss); установление лимитов на открытые позиции; оценка рисков в соответствии с внутренними документами, разработанными с учетом требований нормативных актов Банка России; прогнозирование величин открытых валютных позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах и контроль за соблюдением установленных лимитов по ним; распределение полномочий при принятии решений и по направлениям деятельности Банка.

## Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным для Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям банка в финансовые инструменты. Для целей выявления и оценки признаков возникновения процентного риска Банком определен список финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, изменение которого может предполагать изменение/возникновение дополнительных факторов, влияющих на уровень принимаемого Банком качественно иного процентного риска. Для оценки величины процентного риска Банк использует следующие методы: расчет процентной маржи и ГЭП-анализ, при этом охватываются все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям и сделкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка, подготовленный на основе средневзвешенных процентных ставок на конец года.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,28%	-	-	10,16%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,25%	-	-	9,65%	-
Средства в банках и других финансовых учреждениях	4,67%	0,02%	0,10%	3,00%	0,50%	0,25%
Ссуды, предоставленные клиентам	14,00%	12,62%	13,63%	14,78%	13,26%	14,77%
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков и других финансовых учреждений	7,69%	-	-	8,18%	-	-
Средства клиентов	8,84%	7,69%	5,89%	8,73%	7,65%	6,10%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,47%	10,57%	10,75%	8,18%	9,42%	12,42%

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

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +2%	Ставка процента -2%
<b>Влияние на прибыль до налогообложения:</b>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17 092	(17 092)	10 000	(10 000)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	17 696	(17 696)	267	(267)
Ссуды, предоставленные клиентам	217 363	(217 363)	154 309	(154 309)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 391	(2 391)	3 454	(3 454)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков и других финансовых учреждений	(27 023)	27 023	(22 201)	22 201
Средства клиентов	(101 257)	101 257	(74 970)	74 970
Выпущенные долговые ценные бумаги	(45 002)	45 002	(27 602)	27 602
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>81 260</b>	<b>(81 260)</b>	<b>43 257</b>	<b>(43 267)</b>
<b>Влияние на капитал:</b>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13 673	(13 673)	8 000	(8 000)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	14 157	(14 157)	214	(214)
Ссуды, предоставленные клиентам	173 890	(173 890)	123 447	(123 447)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 913	(1 913)	2 763	(2 763)

# ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства банков и других финансовых учреждений	(21 618)	21 618	(17 761)	17 761
Средства клиентов	(81 005)	81 005	(59 976)	59 976
Выпущенные долговые ценные бумаги	(36 002)	36 002	(22 082)	22 082
<b>Чистое влияние на капитал</b>	<b>65 008</b>	<b>(65 008)</b>	<b>34 806</b>	<b>(34 608)</b>

## Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Целями управления валютным риском являются: минимизация потерь Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют; недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Основными методами управления валютным риском, применяемыми в Банке являются: расчет значений открытых валютных позиций и соблюдение установленных лимитов; лимитирования операций с инструментами, номинированными в иностранной валюте и драгоценными металлами; прогнозирование курсов; хеджирование; диверсификация; страхование (выбор банком валюты цены контракта (договора) как метод страхования валютных рисков. Его цель - установление цены контракта в такой валюте, изменение курса которой окажется благоприятным); структурная балансировка (активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженности).

Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации, контроль за выполнением этих требований осуществляет Департамент анализа и оценки рисков.

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	779 192	122 171	37 334	-	-	938 697
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	569 720	-	-	-	-	569 720
Средства в банках и других финансовых учреждениях	218 605	423 064	64 287	-	21	705 977
Ссуды, предоставленные клиентам	4 488 141	2 246 832	510 459	-	-	7 245 432
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 585	79 689	-	-	-	87 274
Прочие финансовые активы	354	-	-	-	-	354
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>6 063 597</b>	<b>2 871 756</b>	<b>612 080</b>	<b>-</b>	<b>21</b>	<b>9 547 454</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков и других финансовых учреждений	904 935	28	16	-	-	904 979
Средства клиентов	2 576 369	2 175 786	386 646	8 015	8	5 146 824
Выпущенные долговые ценные бумаги	492 641	935 666	71 759	-	-	1 500 066
Прочие финансовые обязательства	28 520	-	-	-	-	28 520
Субординированный заем	148 727	-	-	-	-	148 727
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>4 151 192</b>	<b>3 111 480</b>	<b>458 421</b>	<b>8 015</b>	<b>8</b>	<b>7 729 116</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>1 912 405</b>	<b>(239 724)</b>	<b>153 659</b>	<b>(8 015)</b>	<b>13</b>	
	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
Обязательства по сделкам спот	(91 101)	(121 491)	-	-	-	(212 592)
Требования по сделкам спот	121 491	91 101	-	-	-	212 592
Чистая позиция по производным форвардным сделкам и сделкам спот	30 390	(30 390)	-	-	-	
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 942 795</b>	<b>(270 114)</b>	<b>153 659</b>	<b>(8 015)</b>	<b>13</b>	

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочая валюта	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	186 319	27 202	66 312	-	-	281 833
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	499 991	-	-	-	-	499 991
Средства в банках и других финансовых учреждениях	45 601	1 206 030	23 477	-	129	1 275 237
Ссуды, предоставленные клиентам	4 920 100	2 179 133	616 193	-	-	7 715 426
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56 408	172 715	-	-	-	229 123
Прочие финансовые активы	163	-	-	-	-	163
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>5 708 582</b>	<b>3 585 080</b>	<b>707 982</b>	<b>-</b>	<b>129</b>	<b>10 001 773</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков и других финансовых учреждений	1 114 530	29	17	-	-	1 114 576
Средства клиентов	2 451 671	2 723 624	578 727	8 071	8	5 782 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	233 264	1 109 292	108 862	-	-	1 451 418
Прочие финансовые обязательства	38 856	3	-	-	-	38 859
Субординированные займы	148 500	-	-	-	-	148 500
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>3 986 821</b>	<b>3 832 948</b>	<b>687 606</b>	<b>8 071</b>	<b>8</b>	<b>8 515 454</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>1 721 761</b>	<b>(247 868)</b>	<b>20 376</b>	<b>(8 071)</b>	<b>121</b>	

#### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к рублю. По состоянию на 31 декабря 2012 года диапазоны от +7% до -5% по долларам США и от +4% до -4% по Евро - это уровень чувствительности, который используется при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов с учетом оценки внутренних и внешних факторов (торговый баланс, ситуация в еврозоне, на рынке Forex и цены на нефть). В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на соответствующий процент по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Руб./доллар США +7%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США -2%	Руб./доллар США -16%
Влияние на прибыль до налогообложения	15 942	(14 225)	16 229	13 910
Влияние на капитал	12 754	(11 380)	12 983	11 128
	Руб./Евро +4%	Руб./Евро -4%	Руб./Евро -2%	Руб./Евро -11%
Влияние на прибыль до налогообложения	224	(205)	186	168
Влияние на капитал	179	(164)	149	134
Ограничения анализа чувствительности				

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

## Фондовый риск

Портфель ценных бумаг Банка подвержен фондовому риску, т.е. риску убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются: установление лимитов (на эмитентов ценных бумаг, на рынок, на дилера, стоп-лосс и т.д.); хеджирования; диверсификация; прогнозирование; технический анализ фондового рынка; оценка конъюнктуры финансового рынка; анализ показателей состояния экономики и финансового рынка; оценка финансового состояния эмитента; установление срока вложений в финансовые инструменты.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. портфель ценных бумаг Банка преимущественно состоит из долговых ценных бумаг.

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

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%	Повышение цены на 5%	Снижение цены на 5%
<b>Влияние на капитал:</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	379	(379)	2 820	(2 820)
<b>Итого влияние на капитал</b>	<b>379</b>	<b>(379)</b>	<b>2 820</b>	<b>(2 820)</b>

## Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Основными элементами системы управления и оценки ликвидности являются:

- процедура управления текущей (ежедневной) платежной позицией (управление ежедневной платежной позицией Банка осуществляется Казначейством посредством проведения операций на внутреннем и внешнем финансовых рынках с целью максимально эффективного использования средств банка при неукоснительном исполнении всех его обязательств);

- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (управление активами и пассивами в зависимости от сроков их востребования и погашения, расчет избытка (дефицита) ликвидности, коэффициента избытка (дефицита) ликвидности). ДАОР проводит анализ риска потери ликвидности на постоянной основе суммарно в национальной валюте по результатам всех совершенных операций, а также предварительный анализ влияния на уровень ликвидности планируемых крупных сделок;

- ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	569 720	-	-	-	-	-	569 720
Средства в банках и других финансовых учреждениях	589 865	-	-	-	-	-	589 865
Ссуды, предоставленные клиентам	1 018 125	798 100	3 524 772	1 774 774	129 661	-	7 245 432
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	79 689	-	-	79 689
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>2 177 710</b>	<b>798 100</b>	<b>3 524 772</b>	<b>1 854 463</b>	<b>129 661</b>	<b>-</b>	<b>8 484 706</b>
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	841 543	-	-	-	-	97 154	938 697
Средства в банках и других финансовых учреждениях	116 112	-	-	-	-	-	116 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7 585	-	-	7 585
Прочие финансовые активы	354	-	-	-	-	-	354
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>3 135 719</b>	<b>798 100</b>	<b>3 524 772</b>	<b>1 862 048</b>	<b>129 661</b>	<b>97 154</b>	<b>9 547 454</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков и других финансовых учреждений	13 151	32 177	414 734	290 699	150 000	-	900 761
Средства клиентов	470 493	679 648	1 779 082	438 209	7 788	-	3 375 220
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	64 746	671 272	764 048	-	-	1 500 066
Субординированные займы	-	-	227	-	148 500	-	148 727
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>483 644</b>	<b>776 571</b>	<b>2 865 315</b>	<b>1 492 956</b>	<b>306 288</b>	<b>-</b>	<b>5 924 774</b>

Средства банков и других финансовых учреждений	4 218	-	-	-	-	-	4 218
Средства клиентов	1 771 604	-	-	-	-	-	1 771 604
Прочие финансовые обязательства	25 243	-	3 277	-	-	-	28 520
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 284 709</b>	<b>776 571</b>	<b>2 868 592</b>	<b>1 492 956</b>	<b>306 288</b>	<b>-</b>	<b>7 729 116</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	851 010	21 529	656 180	369 092	(176 627)	97 154	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 694 066	21 529	659 457	361 507	(176 627)	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1 694 066	1 715 595	2 375 052	2 736 559	2 559 932	2 559 932	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	18%	18%	25%	29%	27%	27%	

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2011 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	499 991	-	-	-	-	-	499 991
Средства в банках и других финансовых учреждениях	13 372	-	-	-	-	-	13 372
Ссуды, предоставленные клиентам	439 523	1 231 948	2 640 520	3 224 412	179 023	-	7 715 426
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	67 553	-	105 162	-	-	172 715
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>952 886</b>	<b>1 299 501</b>	<b>2 640 520</b>	<b>3 329 574</b>	<b>179 023</b>	<b>-</b>	<b>8 401 504</b>
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	195 591	-	-	-	-	86 242	281 833
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 261 865	-	-	-	-	-	1 261 865
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	48 823	7 585	-	-	56 408
Прочие финансовые активы	163	-	-	-	-	-	163
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 410 505</b>	<b>1 299 501</b>	<b>2 689 343</b>	<b>3 337 159</b>	<b>179 023</b>	<b>86 242</b>	<b>10 001 773</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков и других финансовых учреждений	30 003	26 321	119 407	884 331	50 000	-	1 110 062
Средства клиентов	162 923	834 773	2 614 304	130 947	5 537	-	3 748 484
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 882	777 356	576 861	-	-	-	1 380 099
Субординированные займы	-	-	-	-	148 500	-	148 500
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>218 808</b>	<b>1 638 450</b>	<b>3 310 572</b>	<b>1 015 278</b>	<b>204 037</b>	<b>-</b>	<b>6 387 145</b>



Средства банков и других финансовых учреждений	4 514	-	-	-	-	-	4 514
Средства клиентов	2 013 617	-	-	-	-	-	2 013 617
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 319	-	-	-	-	-	71 319
Прочие финансовые обязательства	35 812	-	3 047	-	-	-	38 859
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 344 070</b>	<b>1 638 450</b>	<b>3 313 619</b>	<b>1 015 278</b>	<b>204 037</b>	<b>-</b>	<b>8 515 454</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	66 435	(338 949)	(624 276)	2 321 881	(25 014)	86 242	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	734 078	(338 949)	(670 052)	2 314 296	(25 014)	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	734 078	395 129	(274 923)	2 039 373	2 014 359	2 014 359	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	7%	4%	-3%	20%	20%	20%	

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, указанных в приведенной таблице.

Далее приведена таблица, показывающая распределение недисконтированных сумм денежных потоков по финансовым обязательствам Банка (основной долг и проценты) и непризнанными обязательствами Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения) по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Полная номинальная величина выбытия денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера может отличаться от предоставленного далее анализа:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2012 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков и других финансовых учреждений	13 151	48 696	446 910	367 490	155 257	1 031 504
Средства клиентов	471 807	688 146	1 882 244	489 406	15 109	3 546 712
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	65 364	710 098	942 835	-	1 718 297
Субординированные займы	-	-	12 107	47 520	172 097	231 724
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>484 958</b>	<b>802 206</b>	<b>3 051 359</b>	<b>1 847 251</b>	<b>342 463</b>	<b>6 528 237</b>
Средства банков и других финансовых учреждений	4 218	-	-	-	-	4 218
Средства клиентов	1 771 603	-	-	-	-	1 771 603
Прочие финансовые обязательства	25 243	-	3 277	-	-	28 520
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 286 022</b>	<b>802 206</b>	<b>3 054 636</b>	<b>1 847 251</b>	<b>342 463</b>	<b>8 332 578</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>13 110</b>	<b>60 885</b>	<b>1 075 790</b>	<b>183 506</b>	<b>-</b>	<b>1 333 291</b>

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого по состоянию на 31 декабря 2011 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков и других финансовых учреждений	30 036	50 171	191 527	977 023	54 876	1 303 633
Средства клиентов	163 337	645 830	2 775 970	148 846	11 353	3 945 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 966	789 928	615 267	-	-	1 431 161
Субординированные займы	-	-	11 880	47 520	184 010	243 410
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>219 339</b>	<b>1 685 929</b>	<b>3 594 644</b>	<b>1 173 389</b>	<b>250 239</b>	<b>6 923 540</b>

Средства банков и других финансовых учреждений	4 514	-	-	-	-	4 514
Средства клиентов	2 013 617	-	-	-	-	2 013 617
Выпущенные долговые ценные бумаги	71 319	-	-	-	-	71 319
Прочие финансовые обязательства	35 812	-	3 047	-	-	38 859
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 344 601</b>	<b>1 685 929</b>	<b>3 597 691</b>	<b>1 173 389</b>	<b>250 239</b>	<b>9 051 849</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>16 244</b>	<b>104 048</b>	<b>219 754</b>	<b>28 229</b>	<b>-</b>	<b>368 275</b>

#### Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка и контроль операционного риска производится Банком на постоянной основе. В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет их подверженности операционному риску.

Основным методом минимизации операционного риска является совершенствование организационной структуры Банка, разработка внутренних правил и процедур проведения банковских операций и других сделок. Особое внимание при этом уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядку утверждения (согласования), подотчетности и организации контроля за проводимыми банковскими операциями и другими сделками.

Для целей минимизации операционного риска Банк применяет следующие методы:

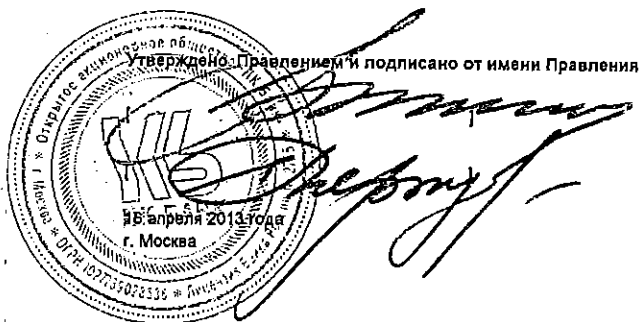
- оперативный контроль за соблюдением установленных лимитов на операции и контроль распределения полномочий при совершении банковских операций, превышающих установленные лимиты;
- регулярные сверки данных внутреннего учета операций с данными бухгалтерского учета и депозитарного учета;
- разграничение прав доступа к информационным и иным ресурсам;
- обеспечение персонифицированного доступа сотрудников к информационным ресурсам Банка с использованием уникальных персональных идентификаторов пользователей и конфиденциальных паролей;
- контроль выполнения правил документооборота;
- заключение договоров о полной материальной ответственности;
- страхование имущества.

Для снижения вероятности потерь в результате сбоев вычислительных систем осуществляются следующие мероприятия:

- производится автоматическое дублирование и резервное копирование информации;
- разработаны и поддерживаются в актуальном состоянии планы действий для чрезвычайных ситуаций и планы восстановления финансово-хозяйственной деятельности;
- проводятся учения, в ходе которых отрабатываются действия в случае выхода из строя различных автоматизированных систем.

В рамках системы управления рисками особое внимание уделяется технологическим рискам и рискам внедрения новых технологий. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения, организации технологических процессов, информационных потоков и процессов управления, устойчивости к возникновению технологических и технических рисков.

Оценка уровня операционного риска проводится Банком посредством использования базового индикативного метода. Банком организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних данных по операционным потерям, а также осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.