

1 Введение

Основные виды деятельности

ОАО «Промсвязьбанк» (далее - «Банк») был создан в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью и впоследствии, в июле 2001 года, преобразован в закрытое акционерное общество и затем, в сентябре 2007 года, в открытое акционерное общество. Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в рублях 12 мая 1995 года. 30 декабря 1996 года Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в иностранной валюте с юридическими лицами, а 31 декабря 1997 года - лицензию на осуществление банковских операций в иностранной валюте с физическими лицами.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную ЦБ РФ, а также разрешение на осуществление операций с драгоценными металлами.

В октябре 2004 года ЦБ РФ одобрил вступление Банка в государственную систему страхования вкладов. Кроме того, Банк имеет лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») на право осуществления брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, а также деятельности по управлению ценными бумагами на российском рынке ценных бумаг. Банк также имеет лицензию ФСФР биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

Банк в основном осуществляет коммерческие банковские операции. Эта деятельность включает в себя предоставление корпоративных, розничных банковских услуг, а также банковских услуг предприятиям малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ»). Корпоративные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов; кредитование корпоративных заемщиков; осуществление операций факторинга; расчетно-кассовое обслуживание и документарные операции. Корпоративные банковские услуги включают в себя так же торговое и проектное финансирование. В число корпоративных банковских услуг также входит торговое и проектное финансирование. Банковские услуги предприятиям МСБ включают в себя привлечение депозитов, кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, осуществление расчетно-кассового обслуживания. Розничные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов, кредитование физических лиц, осуществление денежных переводов и предоставление услуг по банковским картам, осуществление операций с иностранной валютой, расчетно-кассовое обслуживание физических лиц и доверительное управление.

Банк также предлагает инвестиционные банковские услуги, в том числе услуги корпоративного финансирования, услуги по проведению операций на рынках долгового и долевого капитала, брокерские услуги, сделки «РЕПО» и проведение операций купли-продажи ценных бумаг, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и банкнотных операций.

Информация о филиальной сети представлена в таблице ниже.

| | 2012 | 2011 |
|---|------------|------------|
| Филиалы | 9 | 14 |
| Универсальные дополнительные офисы | 15 | 23 |
| Розничные дополнительные офисы и дополнительные офисы, оказывающие банковские услуги предприятиям малого и среднего бизнеса | 277 | 245 |
| Представительства | 5 | 5 |
| Общее количество офисов | 306 | 287 |

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года функционировало 8 филиалов Банка (31 декабря 2011 года: 13 филиалов), расположенных на территории Российской Федерации, и филиал, расположенный в г. Лимассол (Кипр). По состоянию на 31 декабря 2012 года представительства расположены на территории Российской Федерации, Китая, Индии, Украины и Казахстана. В настоящее время Банк проводит реорганизацию филиальной сети.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 109052, Российская Федерация, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10.

Состав акционеров по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов

| | 2012 | 2011 |
|---|----------------|----------------|
| «Промсвязь Капитал Б.В.»* | 88.25% | 73.88% |
| Европейский Банк Реконструкции и Развития | 11.75% | 11.75% |
| Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ | - | 14.37% |
| | 100.00% | 100.00% |

* - Питерс Интернэшнл Н. В. (Нидерланды) является владельцем «Промсвязь Капитал Б. В.» (Нидерланды). Владельцами Питерс Интернэшнл Н. В. являются г-н Ананьев Д.Н. и г-н Ананьев А.Н., доля каждого из которых составляет 50%.

В январе 2012 года Коммерцбанк АГ объявил, что его совет управляющих директоров одобрил ряд мер для усиления норматива достаточности капитала 1-го уровня. Эти меры включают в себя продажу нестратегических активов, включая 14.37% -ую долю владения в Банке, принадлежащую Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ. 31 января 2012 года Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ заключил договор с «Промсвязь Капитал Б.В.», согласно которому «Промсвязь Капитал Б.В.» приобретет 159,985,846,000 акций Банка, принадлежащих Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ, что эквивалентно 14.37% выпущенного акционерного капитала Банка.

Руководство Банка имеет право вносить поправки в неконсолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и регуляторное законодательство продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований.

Продолжающаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков, в особенности в Европе, и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов, применив модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения в экономической ситуации, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом конечный уровень резервов под обесценение финансовых активов может значительно отличаться от текущего уровня резервов.

2 Принципы составления неконсолидированной отчетности

Основы представления отчетности

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Принципы оценки

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, отраженных по справедливой стоимости, а также земли и зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Принцип непрерывности деятельности

Руководство подготовило данную неконсолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты для Банка, так как российский рубль отражает экономическую сущность проводимых операций и обстоятельств. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые по мнению руководства Банка являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации.

Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

Суждения, оказывающие значительное влияние на данную неконсолидированную финансовую отчетность, приводятся в следующих примечаниях:

2 Принципы составления неконсолидированной отчетности (продолжение)

- Оценки в части обесценения кредитов - Примечание 11;
- Оценки в части переоценки зданий - Примечание 16;
- Отложенный налоговый актив - Примечание 24.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности. Положения учетной политики применяются последовательно, если обратное не раскрыто в данном примечании.

Инвестиции в дочерние компании**Дочерние компании**

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка имелись инвестиции в следующие дочерние компании:

| Название | Страна регистрации | Вид деятельности | % консолидации по состоянию на 31 декабря 2012 года | % консолидации по состоянию на 31 декабря 2011 года |
|---|-------------------------|----------------------|--|--|
| ПСБ Финанс С.А. | Люксембург | Финансовые услуги | 100% | 100% |
| ООО «УК Промсвязь» | Российская Федерация | Финансовые услуги | 100% | 100% |
| ООО «Открытая лизинговая компания» | Российская Федерация | Лизинг | 100% | 100% |
| ООО «Промсвязьфакторинг» | Российская Федерация | Факторинг | 100% | 100% |
| ООО «Санкт- Петербургская Международная Банковская Конференция» | Российская Федерация | Услуги | 100% | 100% |
| ООО «Касса-24» | Российская Федерация | Услуги | 51% | 51% |

ПСБ Финанс С.А.

ПСБ Финанс С.А. – компания специального назначения, учрежденная в целях оказания содействия при выпуске долговых ценных бумаг (см. примечания 21 и 25). Банк юридически не участвует в капитале указанных компаний, контроль осуществляется посредством предопределения деятельности указанных компаний и влияния на остаточные риски компании специального назначения через гарантии.

ООО «УК Промсвязь»

Основным видом деятельности ООО «УК Промсвязь» является доверительное управление активами. Банк контролирует 100%-ую долю в компании.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)*ООО «Открытая лизинговая компания»*

Компания была учреждена Банком в июле 2007 года. Банк контролирует 100%-ую долю в ООО «Открытая лизинговая компания».

ООО «Промсвязьфакторинг»

В декабре 2009 года Банк получил контроль над ООО «Промсвязьфакторинг» (далее - ООО «ПСФ») через приобретение опциона по соглашению от 31 декабря 2009 года, заключенному с собственником компании, который является связанной с акционерами Банка стороной. Согласно условиям соглашения Банк обладает безоговорочным правом на покупку 100% акционерного капитала компании за 5 500 тыс. рублей, которое может быть реализовано в течение пяти лет, начиная с даты заключения соглашения.

ООО «Санкт-Петербургская Международная Банковская Конференция»

Компания была учреждена Банком в декабре 2010 года. Банк контролирует 100%-ую долю в ООО «Санкт-Петербургская Международная Банковская Конференция».

ООО «Касса-24»

В марте 2011 года Банк приобрел 51% акций ООО «Касса-24». Основным видом деятельности является предоставление услуг по платежам через терминалы оплаты.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате валютного перевода денежных активов и обязательств отражаются в составе прибыли или убытков.

Для валютного перевода на конец соответствующих отчетных периодов были использованы следующие обменные курсы:

| | 31 декабря 2012 | 31 декабря 2011 |
|----------------------|-----------------|-----------------|
| Рубль / 1 доллар США | 30,3727 | 32,1961 |
| Рубль / 1 евро | 40,2286 | 41,6714 |

Учет в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств, сформированных на 31 декабря 2002 года, формирует основу их последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности. См. Примечание 26.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает кассу и счета типа «Ностро» в ЦБ РФ, а также счета типа «Ностро» и счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы в центральных банках не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями для Банка возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и недавние операции с которыми свидетельствуют о тенденции к получению краткосрочной прибыли;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования).

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

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

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

Банк может заключать встречные договоры с банками-контрагентами для целей валютно-обменных операций. Несмотря на то, что данные договоры являются юридически отдельными, они учитываются на нетто-основе как один договор с производными финансовыми инструментами (валютные свопы), где (i) данные договоры, которые являются встречными, заключены в одно и то же время, (II), с одним и тем же контрагентом, (III), они ассоциируются с одним риском и (IV) нет видимой бизнес цели для структурирования сделок по отдельности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Банк анализирует финансовые инструменты по рейтингам, определяемым рейтинговыми агентствами. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же эмитенту, ценным бумагам данного эмитента присваивается наименьший рейтинг. Следующая таблица представляет рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов:

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

| Классификация | Standard & Poor's | Moody's | Fitch |
|-----------------------------------|-------------------|---------|-------|
| Кредитный рейтинг AAA | AAA | Aaa1 | AAA |
| Кредитный рейтинг от AA- до AA+ | AA+ | Aa1 | AA+ |
| Кредитный рейтинг от AA- до AA+ | AA | Aa2 | AA |
| Кредитный рейтинг от AA- до AA+ | AA- | Aa3 | AA- |
| Кредитный рейтинг A- до A+ | A+ | A1 | A+ |
| Кредитный рейтинг A- до A+ | A | A2 | A |
| Кредитный рейтинг A- до A+ | A- | A3 | A- |
| Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+ | BBB+ | Baa1 | BBB+ |
| Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+ | BBB | Baa2 | BBB |
| Кредитный рейтинг от BBB- до BBB+ | BBB- | Baa3 | BBB- |
| Кредитный рейтинг от BB- до BB+ | BB+ | Ba1 | BB+ |
| Кредитный рейтинг от BB- до BB+ | BB | Ba2 | BB |
| Кредитный рейтинг от BB- до BB+ | BB- | Ba3 | BB- |
| Кредитный рейтинг от B- до B+ | B+ | B1 | B+ |
| Кредитный рейтинг от B- до B+ | B | B2 | B |
| Кредитный рейтинг от B- до B+ | B- | B3 | B- |
| Кредитный рейтинг ниже B- | CCC+ | Caa1 | CCC+ |
| Кредитный рейтинг ниже B- | CCC | Caa2 | CCC |
| Кредитный рейтинг ниже B- | CCC- | Caa3 | CCC- |
| Кредитный рейтинг ниже B- | CC | Ca | CC |
| Кредитный рейтинг ниже B- | C | C | C |
| Кредитный рейтинг ниже B- | SD | - | SD |
| Кредитный рейтинг ниже B- | D | - | D |

Первоначальное признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные инструменты. Все случаи стандартных операций с финансовыми активами отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

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

кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются по фактическим затратам.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включая производные финансовые инструменты, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств, предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражается в составе прибыли или убытка.
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе прочего совокупного дохода (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе отчета о прибылях и убытках в момент, когда установлено право получения платежа и есть вероятность, что дивиденды будут получены.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

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

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - “сделки “РЕПО””), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в статью “Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО””. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - “сделки “обратного РЕПО””), отражаются по статье “Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО””. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Сделки спот и производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные сделки на иностранную валюту и драгоценные металлы. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Открытые спот операции учитываются также, как и производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда приобретение учитывается обычным способом, а приобретаемый актив впоследствии учитывается по себестоимости или по амортизированной стоимости. Изменение справедливой стоимости на дату операции и дату расчетов не признается по такой сделке.

Взаимозачет активов и обязательств

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

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – это незанимаемая Банком собственность, удерживаемая Банком с целью повышения стоимости вложенного капитала.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земли, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

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

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, первоначально признаются на дату начала аренды (когда начинается срок действия аренды) в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды (когда стороны фиксируют основные положения договора аренды). Оборудование впоследствии учитывается по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Переоценка

Здания и земля подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий и земли, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается непосредственно в составе неконсолидированного отчета о совокупном доходе, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отражаемого непосредственно в прочем совокупном доходе, в этом случае снижение в результате переоценки также признается в прочем совокупном доходе.

Амортизация

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

| | |
|--|--------|
| Здания | 50 лет |
| Офисная мебель | 7 лет |
| Офисное оборудование | 6 лет |
| Транспортные средства | 5 лет |
| Капитальные затраты по арендованному имуществу | 5 лет |
| Компьютеры | 4 года |
| Прочие | 5 лет |

Капитализация затрат по займам

Затраты по займам, непосредственно относимые на приобретение, строительство или производство актива, которые не отражаются по справедливой стоимости и для подготовки которого для его целевого использования или продажи требуется значительный срок (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива, если начало капитализации приходится на 1 января 2009 года или на последующую дату. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной процентной ставки. Затраты по займам не капитализируются в состав инвестиционной собственности или собственных зданий и земли, которые подлежат переоценке.

Активы, удерживаемые для продажи и группы выбытия

Внеоборотные активы и группы активов, стоимость которых будет возмещаться, главным образом, в результате продажи в течение одного года, а не в результате дальнейшего использования, классифицируются как удерживаемые для продажи. Непосредственно перед классификацией в качестве удерживаемых для продажи, активы переоцениваются в соответствии с учетной политикой Банка. Впоследствии активы оцениваются по наименьшей из следующих величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Основные средства, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, выданных клиентам, прочей дебиторской задолженности, некотируемых векселей, счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах, обязательных резервов в центральных банках, дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» и инвестиций, удерживаемых до погашения. Банк регулярно проводит оценку своих финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, в целях определения возможного обесценения. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по активу, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по активам, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по активам, не являющимися существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по активам, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Активы, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

В случае если взыскание задолженности по активу, учитываемому по амортизированной стоимости, невозможно, он списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие остатки (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание остатков невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по остаткам. Банк не начисляет процентные доходы по балансовым остаткам, просроченным на срок более 365 дней вследствие низкой вероятности их возврата. Банк продолжает начислять процентные доходы по балансовым остаткам, просроченным на срок менее 365 дней в связи с тем, что Банк полагает, что существует вероятность возврата таких процентных доходов. См. Примечание 11.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента. Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: (i) суммы, признанной изначально за вычетом накопленной амортизации, или (ii) величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы на возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности. Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой доход, полученный в результате выпуска Банком акций по стоимости выше номинальной.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. См. Примечание 26.

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются как использование нераспределенной прибыли в неконсолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств по мере их объявления.

Налогообложение

В неконсолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам в отношении налогооблагаемой прибыли по ставкам действовавшим на отчетную дату, и различных корректировок к сумме налога, предназначенного к уплате в отношении прошлых лет.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением гудвила и разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших или по существу использовавшихся по состоянию на конец отчетного периода.

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенного налогового актива уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы по всем долговым инструментам отражаются на основе метода начислений с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные или полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии за выдачу кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты являются отложенным доходом и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие сборы, комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов и ожидания экономических выгод.

Анализ по сегментам

Анализ по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов всех сегментов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.**

У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. В таблице ниже представлена информация по каждой строке неконсолидированного отчета о финансовом положении, в которой объединены суммы, в зависимости от ожидаемых сроков возмещения или погашения в течение 12 месяцев и после 12 месяцев после окончания отчетного периода:

| | 31 декабря 2012 года | | | 31 декабря 2011 года | | |
|---|---|-----------------------------------|--------------------|---|-----------------------------------|--------------------|
| | Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению | | Итого | Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению | | Итого |
| | в течение 12 месяцев | после 12 месяцев | | в течение 12 месяцев | после 12 месяцев | |
| | после окончания отчетного периода | после окончания отчетного периода | | после окончания отчетного периода | после окончания отчетного периода | |
| В тысячах российских рублей | | | | | | |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 122 590 479 | - | 122 590 479 | 55 771 808 | - | 55 771 808 |
| Обязательные резервы в центральных банках | 5 230 390 | 998 150 | 6 228 540 | 5 094 035 | 784 156 | 5 878 191 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 11 607 560 | 230 975 | 11 838 535 | 4 974 171 | 727 195 | 5 701 366 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 28 890 405 | 15 154 865 | 44 045 270 | 26 030 335 | 13 877 611 | 39 907 946 |
| Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" | 9 452 082 | - | 9 452 082 | 23 524 806 | - | 23 524 806 |
| Кредиты, выданные клиентам | 269 814 697 | 191 832 391 | 461 647 088 | 243 414 410 | 152 697 893 | 396 112 303 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 1 636 669 | - | 1 636 669 | 1 530 804 | - | 1 530 804 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 476 892 | 33 275 | 510 167 | 2 195 547 | 533 769 | 2 729 316 |
| Прочие финансовые активы | 579 977 | - | 579 977 | 436 216 | - | 436 216 |
| Прочие активы | 1 798 540 | - | 1 798 540 | 1 503 341 | - | 1 503 341 |
| Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль | 771 205 | - | 771 205 | 86 326 | - | 86 326 |
| Отложенный налоговый актив | - | 276 644 | 276 644 | - | 140 829 | 140 829 |
| Инвестиционная собственность | - | 3 234 216 | 3 234 216 | - | 3 547 874 | 3 547 874 |
| Основные средства | - | 25 225 011 | 25 225 011 | - | 25 330 385 | 25 330 385 |
| Всего активов | 452 898 896 | 236 985 527 | 689 834 423 | 364 561 799 | 197 639 712 | 562 201 511 |

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

| | 31 декабря 2012 года | | | 31 декабря 2011 года | | |
|--|---|-----------------------------------|--------------------|---|-----------------------------------|--------------------|
| | Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению | | Итого | Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению | | Итого |
| | в течение 12 месяцев | после 12 месяцев | | в течение 12 месяцев | после 12 месяцев | |
| | после окончания отчетного периода | после окончания отчетного периода | | после окончания отчетного периода | после окончания отчетного периода | |
| <i>В тысячах российских рублей</i> | | | | | | |
| Обязательства | | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 609 934 | 6 665 | 616 599 | 636 747 | 9 052 | 645 799 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 48 300 582 | 7 029 780 | 55 330 362 | 56 406 732 | 9 132 458 | 65 539 190 |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | 2 819 824 | - | 2 819 824 | 1 607 662 | - | 1 607 662 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 398 518 683 | 47 148 423 | 445 667 106 | 311 384 410 | 27 580 843 | 338 965 253 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 26 294 247 | 38 461 346 | 64 755 593 | 28 058 772 | 28 686 147 | 56 744 919 |
| Прочие заемные средства | 14 008 069 | 5 274 167 | 19 282 236 | 11 886 864 | 4 283 054 | 16 169 918 |
| Прочие финансовые обязательства | 793 450 | 367 667 | 1 161 117 | 906 509 | 305 867 | 1 212 376 |
| Прочие обязательства | 1 433 422 | - | 1 433 422 | 1 211 792 | - | 1 211 792 |
| Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | 11 170 | 11 170 |
| Субординированные займы | 1 070 785 | 35 571 270 | 36 642 055 | 7 147 940 | 19 430 422 | 26 578 362 |
| Всего обязательств | 493 848 996 | 133 859 318 | 627 708 314 | 419 247 428 | 89 439 013 | 508 686 441 |

Изменения в представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы на 31 декабря 2011 года для целей представления финансовой отчетности:

| | Первоначально представленная сумма | Реклассификация | Сумма после реклассификации на 31 декабря 2011 года |
|--|------------------------------------|-----------------|---|
| <i>В тысячах российских рублей</i> | | | |
| Создание резерва под обесценение кредитов | (9 354 425) | 560 477 | (8 793 948) |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 1 203 582 | (560 477) | 643 105 |

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Таким образом, отсутствие третьего отчета о финансовом положении, третьего отчета о прибылях и убытках и примечаний, относящихся к дополнительному входящему отчету о финансовом положении и входящему отчету о прибылях и убытках, по мнению руководства, не является существенным. Выполненная реклассификация оказала воздействие на информацию, представленную в примечаниях, но не оказала воздействие на прочие статьи финансовой отчетности и раскрытие информации в соответствующих примечаниях.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года:

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Стандарт требует представления новых раскрытий в отдельном примечании. См. Примечание 45.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

5 Новые учетные положения

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

5 Новые учетные положения (продолжение)

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

5 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Изменение повлияет на раскрытия информации, но не повлияет на оценку или признание финансовых инструментов.

5 Новые учетные положения (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

6 Денежные средства и их эквиваленты

| | 2012 | 2011 |
|--|--------------------|-------------------|
| Депозиты в Центральном банке Российской Федерации | 20 422 661 | 1 666 868 |
| Наличные средства | 19 300 183 | 18 136 837 |
| Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации | 19 125 380 | 6 545 931 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца: | | |
| С кредитным рейтингом AAA | 1 518 654 | 1 614 136 |
| С кредитным рейтингом от AA- до AA+ | 3 274 643 | 779 687 |
| С кредитным рейтингом A- до A+ | 47 016 844 | 12 593 101 |
| С кредитным рейтингом BBB | 4 044 075 | 6 167 430 |
| С кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 1 515 130 | 2 955 583 |
| С кредитным рейтингом от B- до B+ | 3 439 102 | 1 292 986 |
| С кредитным рейтингом ниже B- | - | 77 541 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 2 933 807 | 3 941 708 |
| Всего денежных средств и их эквивалентов | 122 590 479 | 55 771 808 |

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечаниях 37 и 46. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 44.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными или обесцененными.

7 Обязательные резервы в центральных банках

| | 2012 | 2011 |
|---|------------------|------------------|
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 5 967 743 | 5 455 526 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Кипра | 260 797 | 422 665 |
| Всего обязательных резервов в центральных банках | 6 228 540 | 5 878 191 |

Обязательные резервы в ЦБ РФ, представляют собой обязательные беспроцентные депозиты.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок обязательных резервов в центральных банках представлены в Примечаниях 37 и 46. Справедливая стоимость обязательных резервов в центральных банках представлена в Примечании 44.

8 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

| | 2012 | 2011 |
|---|-------------------|------------------|
| С кредитным рейтингом AAA | 30 685 | 32 404 |
| С кредитным рейтингом от A- до A+ | 695 800 | 848 308 |
| С кредитным рейтингом от BB- до BB+ | - | 1 |
| С кредитным рейтингом от B- до B+ | 9 873 243 | 2 285 176 |
| С кредитным рейтингом ниже B- | - | 2 197 563 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 1 238 807 | 337 914 |
| Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах | 11 838 535 | 5 701 366 |

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок обязательных резервов в центральных банках представлены в Примечаниях 37 и 46. Справедливая стоимость счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах представлена в Примечании 44.

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов остатки по счетам и депозитам в банках, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках, могут быть представлены следующим образом:

| | 2012 | 2011 |
|--------------|------------------|------------------|
| Банк 1 | 3 150 975 | 1 827 123 |
| Банк 2 | 3 000 237 | 2 197 563 |
| Банк 3 | 1 232 268 | - |
| Всего | 7 383 480 | 4 024 686 |

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов остатки по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах не являются просроченными или обесцененными.

9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Банк в безотзывном порядке классифицировал ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что ключевые руководящие сотрудники оценивают эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости. Следующая таблица представляет рейтинговый анализ ценных бумаг. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же эмитенту, ценным бумагам данного эмитента присваивается наименьший рейтинг:

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

| | С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | С кредитным рейтингом от BB- до BB+ | С кредитным рейтингом от B- до B+ | Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | Всего на 31 декабря 2012 года |
|---|---|---|---|--|-------------------------------------|
| Не обремененные залогом | | | | | |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | | | | | |
| <i>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</i> | | | | | |
| Корпоративные облигации | 9 102 140 | 5 430 284 | 4 868 264 | 2 555 669 | 21 956 357 |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 10 039 670 | - | - | - | 10 039 670 |
| Векселя | 2 418 461 | 1 321 340 | 857 945 | - | 4 597 746 |
| Российские муниципальные и региональные облигации | 913 957 | 1 898 861 | 201 569 | 55 064 | 3 069 451 |
| Корпоративные еврооблигации | 847 383 | 678 923 | 441 444 | - | 1 967 750 |
| Еврооблигации иностранных правительств | - | - | 32 580 | - | 32 580 |
| Еврооблигации Российской Федерации | 45 | - | - | - | 45 |
| <i>Долевые инструменты</i> | | | | | |
| Корпоративные акции | 21 116 | 19 823 | 6 147 | 41 | 47 127 |
| Сделки спот и производные финансовые инструменты | | | | | |
| <i>Договоры купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов</i> | | | | | |
| | - | - | - | 405 947 | 405 947 |
| Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не обремененных залогом | | | | | |
| | 23 342 772 | 9 349 231 | 6 407 949 | 3 016 721 | 42 116 673 |
| Обремененные залогом по сделкам “РЕПО” | | | | | |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | | | | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 1 713 089 | - | - | - | 1 713 089 |
| Корпоративные облигации, обращающиеся на бирже | 204 091 | 11 417 | - | - | 215 508 |
| Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, обремененных залогом по сделкам “РЕПО” | | | | | |
| | 1 917 180 | 11 417 | - | - | 1 928 597 |
| Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | | | | | |
| | 25 259 952 | 9 360 648 | 6 407 949 | 3 016 721 | 44 045 270 |

9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

| | С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | С кредитным рейтингом от BB- до BB+ | С кредитным рейтингом от B- до B+ | Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | Всего на 31 декабря 2011 года |
|---|---|---|---|--|-------------------------------------|
| Не обремененные залогом | | | | | |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | | | | | |
| <i>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</i> | | | | | |
| Корпоративные облигации | 4 213 987 | 5 063 379 | 3 758 382 | 2 525 928 | 15 561 676 |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 7 714 947 | - | - | - | 7 714 947 |
| Корпоративные еврооблигации | 4 745 327 | 1 625 999 | 1 219 389 | - | 7 590 715 |
| Векселя | 2 965 041 | 2 114 876 | 845 238 | - | 5 925 155 |
| Российские муниципальные и региональные облигации | 762 678 | 835 516 | 7 630 | - | 1 605 824 |
| Еврооблигации Российской Федерации | 67 673 | - | - | - | 67 673 |
| Облигации иностранных правительств | - | - | 63 215 | - | 63 215 |
| Еврооблигации иностранных правительств | - | - | 58 087 | - | 58 087 |
| <i>Долевые инструменты</i> | | | | | |
| Корпоративные акции | 1 | 4 | - | 39 | 44 |
| Сделки спот и производные финансовые инструменты | | | | | |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов | - | - | - | 551 437 | 551 437 |
| Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не обремененных залогом | 20 469 654 | 9 639 774 | 5 951 941 | 3 077 404 | 39 138 773 |
| Обремененные залогом по сделкам "РЕПО" | | | | | |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | | | | | |
| Корпоративные облигации, обращающиеся на бирже | 470 206 | 144 609 | - | - | 614 815 |
| Российские муниципальные и региональные облигации | 109 173 | - | - | - | 109 173 |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 45 185 | - | - | - | 45 185 |
| Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, обремененные залогом по сделкам "РЕПО" | 624 564 | 144 609 | - | - | 769 173 |
| Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 21 094 218 | 9 784 383 | 5 951 941 | 3 077 404 | 39 907 946 |

9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными или обесцененными.

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные средними и крупными российскими компаниями и банками.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в долларах США и евро и выпущенные преимущественно крупными российскими компаниями.

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные российскими банками и компаниями.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Российские муниципальные и региональные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные российскими муниципальными и региональными органами власти и выраженные в российских рублях.

Облигации ЦБ РФ (ОБР) представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные ЦБ РФ.

Долевые инструменты представляют собой обыкновенные акции крупных российских компаний.

Следующая далее таблица представляет расшифровку долговых торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Дата погашения | | Годовая ставка купона | | Годовая доходность к погашению | |
|---|-----------------|------------------|-----------------------|--------------|--------------------------------|--------------|
| | Наиболее ранняя | Наиболее поздняя | Минимальная | Максимальная | Минимальная | Максимальная |
| Корпоративные облигации | Январь 2013 | Июль 2022 | 0.1% | 15.0% | 0.3% | 70.5% |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | Январь 2013 | Февраль 2036 | 6.0% | 12.0% | 5.2% | 7.6% |
| Векселя | Январь 2013 | Ноябрь 2013 | -* | 6.1% | 0.2% | 11.9% |
| Российские муниципальные и региональные облигации | Май 2013 | Июнь 2022 | 7.0% | 15.0% | 5.3% | 9.3% |
| Корпоративные еврооблигации | Март 2013 | Июнь 2035 | 4.4% | 10.8% | 1.9% | 13.2% |
| Зарубежные государственные еврооблигации | Январь 2018 | Январь 2018 | 9.0% | 9.0% | 8.3% | 8.3% |
| Еврооблигации Российской Федерации | Март 2030 | Апрель 2042 | 5.6% | 7.5% | 2.6% | 4.2% |

* ценные бумаги с нулевым купоном

9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

Следующая далее таблица представляет расшифровку по долговым торговым ценным бумагам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | Дата погашения | | Годовая ставка купона | | Годовая доходность к погашению | |
|---|-----------------|------------------|-----------------------|--------------|--------------------------------|--------------|
| | Наиболее ранняя | Наиболее поздняя | Минимальная | Максимальная | Минимальная | Максимальная |
| Корпоративные облигации | Январь 2012 | Октябрь 2019 | 6.3% | 19.0% | 6.1% | 22,6% |
| Корпоративные еврооблигации | Январь 2012 | Июнь 2035 | 2.6% | 12.0% | 1.4% | 16,0% |
| Векселя | Январь 2012 | Октябрь 2012 | -* | -* | 6.0% | 11,0% |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | Июль 2012 | Февраль 2036 | 6.0% | 12.0% | 4.4% | 9,0% |
| Российские муниципальные и региональные облигации | Июнь 2012 | Июнь 2022 | 7.0% | 15.0% | 6.2% | 9,4% |
| Еврооблигации Российской Федерации | Апрель 2020 | Апрель 2020 | 5,0% | 5.0% | 4.4% | 4.4% |
| Зарубежные государственные облигации | Декабрь 2012 | Декабрь 2012 | 8,7% | 8.7% | 17.4% | 17.4% |
| Зарубежные государственные еврооблигации | Январь 2018 | Январь 2018 | 9,0% | 9.0% | 13.0% | 13.0% |

* ценные бумаги с нулевым купоном

Информация о сделках спот и производных финансовых инструментах представлена в Примечании 39.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлены в Примечаниях 37 и 46. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 47.

10 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

Банк приобретает финансовые инструменты путем заключения соглашений о покупке с обязательством обратной продажи в будущем (сделки “обратного РЕПО”). Продавец берет на себя обязательство обратного выкупа тех же самых или аналогичных финансовых инструментов на согласованную дату в будущем. Сделки “обратного РЕПО” обычно используются для финансирования банков и корпоративных клиентов. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов дебиторская задолженность банков и корпоративных клиентов представлена следующим образом:

| | 2012 | 2011 |
|--|------------------|-------------------|
| Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов | | |
| С кредитным рейтингом от А- до А+ | 256 470 | - |
| С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 1 612 563 | 4 620 088 |
| С кредитным рейтингом от В- до В+ | 2 033 163 | 7 665 643 |
| С кредитным рейтингом ниже В- | - | 3 690 750 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 1 511 167 | 3 445 411 |
| Всего дебиторской задолженности банков и других финансовых институтов | 5 413 363 | 19 421 892 |
| Дебиторская задолженность корпоративных клиентов | | |
| С кредитным рейтингом от А- до А+ | 861 514 | - |
| С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 1 258 967 | - |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 1 918 238 | 4 102 914 |
| Всего дебиторской задолженности корпоративных клиентов | 4 038 719 | 4 102 914 |
| Всего дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО” | 9 452 082 | 23 524 806 |

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” не является просроченной или обесцененной. Договора по сделкам “прямого и обратного РЕПО” не содержат контрактных условий, накладывающих ограничения на продажу или последующий заклад ценной бумаги. Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО” представлены в Примечаниях 37 и 46. Справедливая стоимость дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО” представлена в Примечании 44.

10 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” (продолжение)

Обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” была обеспечена следующими ценными бумагами:

| | Справедливая стоимость | Справедливая стоимость |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Операции с банками и другими финансовыми институтами | 2012 | 2011 |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 2 818 932 | 19 637 157 |
| Российские корпоративные облигации | 2 756 988 | 1 378 503 |
| Российские корпоративные акции | 131 238 | - |
| Российские муниципальные и региональные облигации | 104 671 | 50 529 |
| Векселя, выпущенные российскими банками | - | 240 373 |
| Всего операций с банками и другими финансовыми институтами | 5 811 829 | 21 306 562 |
| Операции с корпоративными клиентами | | |
| Векселя, выпущенные российскими банками | 1 860 629 | 955 745 |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 1 337 784 | - |
| Еврооблигации Российской Федерации | 677 398 | - |
| Российские корпоративные облигации | 158 427 | 73 903 |
| Векселя, выпущенные российскими компаниями | 44 447 | - |
| Российские муниципальные и региональные облигации | 10 650 | - |
| Российские корпоративные акции | - | 3 105 311 |
| Всего операций с корпоративными клиентами | 4 089 335 | 4 134 959 |
| Всего справедливая стоимость обеспечения по дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО” | 9 901 164 | 25 441 521 |

11 Кредиты, выданные клиентам

| | 2012 | 2011 |
|---|--------------------|--------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес | 302 411 317 | 282 922 989 |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес | 46 123 472 | 35 568 461 |
| Факторинг | 37 177 812 | 31 355 021 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 385 712 601 | 349 846 471 |
| Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | 44 535 049 | 38 255 956 |
| Кредиты, выданные физическим лицам | | |
| Потребительские кредиты | 41 063 974 | 25 122 523 |
| Ипотечные кредиты | 8 383 198 | 4 873 318 |
| Кредитные карты | 2 027 154 | 1 500 493 |
| Кредиты VIP клиентам | 1 787 327 | 1 647 000 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 933 050 | 4 055 562 |
| Экспресс-кредиты | 280 005 | 28 004 |
| Всего кредитов, выданных физическим лицам | 54 474 708 | 37 226 900 |
| Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение | 484 722 358 | 425 329 327 |
| Резерв под обесценение | (23 075 270) | (29 217 024) |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 461 647 088 | 396 112 303 |

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов:

| | 2012 | 2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Остаток по состоянию на начало года | 29 217 024 | 37 672 533 |
| Чистое создание резерва в течение года | 7 728 453 | 8 802 316 |
| Продажа кредитов | (10 372 561) | (14 731 475) |
| Списания | (2 955 571) | (3 086 827) |
| Изменение валютных курсов | (542 075) | 560 477 |
| Остаток по состоянию на конец года | 23 075 270 | 29 217 024 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение, составили 7 550 769 тыс.рублей (31 декабря 2011 г.: 6 344 376 тыс. рублей).

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Необслуживаемые кредиты включают в себя кредиты, имеющие просроченную сумму основного долга или/и процентов сроком более чем 90 дней (за исключением кредитов, выданных физическим лицам и предприятиям МСБ, по которым частичное погашение просроченной задолженности по основному долгу или/и процентам было осуществлено в течение последнего квартала года, закончившегося 31 декабря 2012 года). В таблице ниже приведен анализ необслуживаемых кредитов до вычета резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря в разрезе видов выданных кредитов:

| | 2012 | 2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | 15 113 874 | 15 872 182 |
| Кредиты, выданные предприятиям МСБ | 2 212 633 | 2 931 720 |
| Кредиты, выданные физическим лицам | 2 611 305 | 5 439 120 |
| Всего необслуживаемых кредитов | 19 937 812 | 24 243 022 |

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Кредитное качество портфеля коммерческих кредитов

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля коммерческих кредитов, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Величина обесценения | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение |
|---|--|-------------------------|---|---|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес | | | | |
| Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения | 245 227 429 | (1 949 119) | 243 278 310 | 0,79% |
| Обесцененные кредиты: | | | | |
| - Обесцененные, но непросроченные | 40 518 698 | (4 591 006) | 35 927 692 | 11,33% |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | 2 324 439 | (142 193) | 2 182 246 | 6,12% |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | 2 141 721 | (879 304) | 1 262 417 | 41,06% |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | 1 418 244 | (866 935) | 551 309 | 61,13% |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | 3 295 386 | (826 794) | 2 468 592 | 25,09% |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 7 485 400 | (4 322 347) | 3 163 053 | 57,74% |
| Всего обесцененных кредитов | 57 183 888 | (11 628 579) | 45 555 309 | 20,34% |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес | 302 411 317 | (13 577 698) | 288 833 619 | 4,49% |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес | | | | |
| Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения | 40 140 450 | (436 287) | 39 704 163 | 1,09% |
| Обесцененные кредиты: | | | | |
| - Обесцененные, но непросроченные | 4 048 196 | (498 766) | 3 549 430 | 12,32% |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | 270 766 | (270 766) | - | 100,00% |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | 280 367 | (197 555) | 82 812 | 70,46% |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | 439 676 | (91 449) | 348 227 | 20,80% |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 944 017 | (286 430) | 657 587 | 30,34% |
| Всего обесцененных кредитов | 5 983 022 | (1 344 966) | 4 638 056 | 22,48% |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес | 46 123 472 | (1 781 253) | 44 342 219 | 3,86% |
| Факторинг | | | | |
| Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения | 30 067 243 | (185 004) | 29 882 239 | 0,62% |
| Обесцененные кредиты: | | | | |
| - Обесцененные, но непросроченные | 5 458 717 | (1 355 754) | 4 102 963 | 24,84% |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | 84 552 | (3 629) | 80 923 | 4,29% |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | 316 516 | (44 144) | 272 372 | 13,95% |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | 310 520 | (122 292) | 188 228 | 39,38% |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | 1 954 | (11) | 1 943 | 0,56% |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 938 310 | (485 275) | 453 035 | 51,72% |
| Всего обесцененных кредитов | 7 110 569 | (2 011 105) | 5 099 464 | 28,28% |
| Всего задолженности по факторингу | 37 177 812 | (2 196 109) | 34 981 703 | 5,91% |
| Всего кредитов корпоративным клиентам | 385 712 601 | (17 555 060) | 368 157 541 | 4,55% |
| Кредиты, выданные МСБ | | | | |
| Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения | 40 713 087 | (42 295) | 40 670 792 | 0,10% |
| Обесцененные кредиты: | | | | |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | 576 274 | (63 810) | 512 464 | 11,07% |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | 273 762 | (151 449) | 122 313 | 55,32% |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | 423 993 | (258 234) | 165 759 | 60,91% |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | 396 796 | (299 241) | 97 555 | 75,41% |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 2 151 137 | (2 014 903) | 136 234 | 93,67% |
| Всего обесцененных кредитов | 3 821 962 | (2 787 637) | 1 034 325 | 72,94% |
| Всего кредитов, выданных МСБ | 44 535 049 | (2 829 932) | 41 705 117 | 6,35% |
| Всего коммерческих кредитов | 430 247 650 | (20 384 992) | 409 862 658 | 4,74% |

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля коммерческих кредитов, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Величина обесценения | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение |
|---|--|-------------------------|---|---|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес | | | | |
| Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения | 223 041 302 | (1 654 140) | 221 387 162 | 0,74% |
| Обесцененные кредиты: | | | | |
| - Обесцененные, но непросроченные | 46 384 586 | (5 509 604) | 40 874 982 | 11,88% |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | 909 826 | (152 055) | 757 771 | 16,71% |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | 372 978 | (16 477) | 356 501 | 4,42% |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | 929 867 | (675 267) | 254 600 | 72,62% |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | 1 776 741 | (981 317) | 795 424 | 55,23% |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 9 507 689 | (6 516 339) | 2 991 350 | 68,54% |
| Всего обесцененных кредитов | 59 881 687 | (13 851 059) | 46 030 628 | 23,13% |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес | 282 922 989 | (15 505 199) | 267 417 790 | 5,48% |
| Факторинг | | | | |
| Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения | 26 546 875 | (169 781) | 26 377 094 | 0,64% |
| Обесцененные кредиты: | | | | |
| - Обесцененные, но непросроченные | 3 175 803 | (1 371 935) | 1 803 868 | 43,20% |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | 1 678 | (233) | 1 445 | 13,89% |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | 10 103 | (4 091) | 6 012 | 40,49% |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | 8 478 | (6 328) | 2 150 | 74,64% |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | 4 753 | (3 985) | 768 | 83,84% |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 1 607 331 | (1 379 973) | 227 358 | 85,85% |
| Всего обесцененных кредитов | 4 808 146 | (2 766 545) | 2 041 601 | 57,54% |
| Всего задолженности по факторингу | 31 355 021 | (2 936 326) | 28 418 695 | 9,36% |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес | | | | |
| Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения | 29 166 506 | (229 965) | 28 936 541 | 0,79% |
| Обесцененные кредиты: | | | | |
| - Обесцененные, но непросроченные | 4 364 632 | (526 817) | 3 837 815 | 12,07% |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | 474 533 | (270 484) | 204 049 | 57,00% |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 1 562 790 | (438 080) | 1 124 710 | 28,03% |
| Всего обесцененных кредитов | 6 401 955 | (1 235 381) | 5 166 574 | 19,30% |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес | 35 568 461 | (1 465 346) | 34 103 115 | 4,12% |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 349 846 471 | (19 906 871) | 329 939 600 | 5,69% |
| Кредиты, выданные МСБ | | | | |
| Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения | 33 822 108 | (37 785) | 33 784 323 | 0,11% |
| Обесцененные кредиты: | | | | |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | 361 722 | (47 107) | 314 615 | 13,02% |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | 139 970 | (77 600) | 62 370 | 55,44% |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | 264 478 | (199 232) | 65 246 | 75,33% |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | 319 815 | (234 834) | 84 981 | 73,43% |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 3 347 863 | (2 783 990) | 563 873 | 83,16% |
| Всего обесцененных кредитов | 4 433 848 | (3 342 763) | 1 091 085 | 75,39% |
| Всего кредитов, выданных МСБ | 38 255 956 | (3 380 548) | 34 875 408 | 8,84% |
| Всего коммерческих кредитов | 388 102 427 | (23 287 419) | 364 815 008 | 6,00% |

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов нет кредитов, выданных клиентам, которые являются просроченными, но не обесцененными.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Банк оценивает размер резерва под обесценение портфеля коммерческих кредитов, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, принимая во внимание текущую экономическую ситуацию.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных предприятиям МСБ, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценивает убытки на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев с учетом внесения поправок, отражающих текущую рыночную среду.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 был бы на 4 100 671 тыс. рублей меньше/больше (31 декабря 2011 г.: 3 648 150 тыс. рублей меньше/больше).

В течение 2012 года Банк продал третьей стороне часть коммерческого кредитного портфеля в размере 9 374 340 тыс. рублей (2011 г.: 8 380 522 тыс. рублей).

В целях оценки кредитного качества клиентов Банк разработал методологию присвоения внутренних кредитных рейтингов корпоративным клиентам и клиентам МСБ (разработана в 2012 году). Внутренний кредитный рейтинг представляет собой формализованную оценку кредитоспособности клиента, то есть его способности и готовности своевременно и в полном объеме выполнять свои финансовые обязательства перед Банком. Присвоение кредитного рейтинга осуществляется на основе модели, учитывающей влияние как количественных, так и качественных факторов кредитного риска. Количественный анализ включает анализ долговой нагрузки, структуры капитала, а также показателей ликвидности и эффективности бизнеса. Качественный анализ включает анализ устойчивости бизнеса (оценивается с учетом опыта ведения бизнеса, его масштабов и диверсификации, влияния конкуренции), качество менеджмента, прозрачность бизнеса, уровень торгового риска, налоговые, судебные и репутационные риски.

В целях обеспечения стабильности, прозрачности и преемственности подхода к оценке рисков утверждены принципы оценки каждого фактора. Главную роль при оценке играет всестороннее и мотивированное аналитическое суждение об уровне риска по конкретному фактору.

Дополнительно к внутреннему кредитному рейтингу, отражающему оценку собственной кредитоспособности клиента, ему может присваиваться рейтинг поддержки, отражающий возможность получения внешней поддержки со стороны государства или собственников бизнеса, достаточной для исполнения обязательств перед Банком в случае возникновения у клиента финансовых трудностей. Вероятность государственной поддержки определяется путем детальной оценки значимости клиента для экономики в целом. При оценке вероятности поддержки собственников учитывается объем финансовых ресурсов, который собственник при необходимости способен предоставить заемщику.

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Базовая модель применяется для всех корпоративных клиентов, которым предоставляются стандартные кредитные продукты, а также, начиная с 2012 года, для клиентов МСБ. В будущем Банк планирует разработать модель для клиентов, которым предоставляется проектное финансирование.

Рейтинговая оценка регламентирована внутренней методологией присвоения рейтингов. В соответствии с методологией заемщик оценивается по категориям, начиная с категории «высокая кредитоспособность», заканчивая категорией «низкая кредитоспособность».

Категория «высокая кредитоспособность» – крупная компания с минимальными кредитными рисками вследствие хороших финансовых результатов и стабильной хозяйственной деятельности (устойчивая конкурентоспособность, хорошая кредитная история и репутация, низкий уровень налоговых и юридических рисков).

Категория «хорошая кредитоспособность» – клиенты, которые первоначально имеют вышеперечисленные кредитные качества, но не характеризуются значительными объемами бизнеса.

Категория «средняя кредитоспособность» – присвоение данной рейтинговой категории обычно означает приемлемые финансовые результаты деятельности заемщика.

Категория «низкая кредитоспособность» – заемщики с вероятностью невыполнения своих обязательств выше среднего.

Ниже приводится анализ кредитов, выданных корпоративным клиентам и кредитов, выданных МСБ, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес | Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес | Факторинг | Кредиты, выданные МСБ | Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам |
|--|--|---|--------------------|-----------------------------|---|
| Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения: | | | | | |
| Высокая кредитоспособность | 7 444 719 | 437 516 | 4 753 114 | 735 343 | 13 370 692 |
| Хорошая кредитоспособность | 52 429 280 | 21 955 415 | 10 704 009 | 10 477 083 | 95 565 787 |
| Средняя кредитоспособность | 100 921 855 | 13 129 947 | 7 217 417 | 14 944 614 | 136 213 833 |
| Низкая кредитоспособность | 7 875 684 | 550 833 | 504 166 | 1 406 438 | 10 337 121 |
| Без оценки | 76 555 891 | 4 066 739 | 6 888 537 | 13 149 609 | 100 660 776 |
| Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения | 245 227 429 | 40 140 450 | 30 067 243 | 40 713 087 | 356 148 209 |
| Всего обесцененных коммерческих кредитов | 57 183 888 | 5 983 022 | 7 110 569 | 3 821 962 | 74 099 441 |
| За вычетом резерва под обесценение | (13 577 698) | (1 781 253) | (2 196 109) | (2 829 932) | (20 384 992) |
| Всего кредитов за вычетом резерва под обесценение | 288 833 619 | 44 342 219 | 34 981 703 | 41 705 117 | 409 862 658 |

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов, выданных корпоративным клиентам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес | Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес | Факторинг | Всего кредитов, выданных корпоративны м клиентам |
|--|---|--|--------------------|--|
| Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения: | | | | |
| Высокая кредитоспособность | 21 717 733 | 915 227 | 2 695 622 | 25 328 582 |
| Хорошая кредитоспособность | 49 907 441 | 16 850 602 | 12 489 783 | 79 247 826 |
| Средняя кредитоспособность | 77 724 328 | 6 500 114 | 6 332 698 | 90 557 140 |
| Низкая кредитоспособность | 6 587 377 | 576 111 | 58 666 | 7 222 154 |
| Без оценки | 67 104 422 | 4 324 452 | 4 970 106 | 76 398 980 |
| Всего кредитов, оцениваемых индивидуально, по которым не было выявлено признаков обесценения | 223 041 301 | 29 166 506 | 26 546 875 | 278 754 682 |
| Всего обесцененных коммерческих кредитов | 59 881 688 | 6 401 955 | 4 808 146 | 71 091 789 |
| За вычетом резерва под обесценение | (15 505 199) | (1 465 346) | (2 936 326) | (19 906 871) |
| Всего кредитов за вычетом резерва под обесценение | 267 417 790 | 34 103 115 | 28 418 695 | 329 939 600 |

Анализ обеспечения

В Банке существует специальный Департамент залогов, который отвечает за работу со всеми типами обеспечения, принимаемого Банком по портфелю коммерческих кредитов. Политика и процедуры оценки и управления обеспечением состоят из двух стадий.

На стадии принятия решения о выдаче кредита или приобретения финансового актива, несущего кредитный риск, Департамент залогов проводит экспертизу предлагаемого обеспечения, которая включает в себя формирование пакета документов в отношении обеспечения, осмотр предлагаемого обеспечения, проверку наличия обременений имущества, оценку справедливой стоимости обеспечения и прогнозирование возможных изменений справедливой стоимости обеспечения.

На стадии последующего мониторинга и управления обеспечением, принятым Банком, проводится регулярный мониторинг обеспечения и переоценку его справедливой стоимости.

Руководство может рассматривать обеспеченные кредиты как обесцененные, так как фактическая стоимость реализации обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам и физическим лицам, может значительно отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года в случае, если бы обеспечение не было учтено при расчете резерва под обесценение, величина резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, была бы больше на 4 766 540 рублей. (31 декабря 2011: 9 213 817 рублей):

| | 2012 | 2011 |
|---|------------------|------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес | 4 047 357 | 8 508 535 |
| Факторинг | 436 305 | 443 552 |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес | 222 237 | 261 730 |
| Кредиты, выданные МСБ | 60 641 | - |
| Всего эффект обеспечения на величину резерва под обесценение | 4 766 540 | 9 213 817 |

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

| | Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес | Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес | Факторинг | Кредиты, выданные предприятиям МСБ | Всего |
|---|---|--|------------------|---|-------------------|
| Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2012 г. | 15 505 199 | 1 465 346 | 2 936 326 | 3 380 548 | 23 287 419 |
| Создание резерва под обесценение кредитов | 1 135 367 | 645 550 | 276 251 | 2 477 476 | 4 534 644 |
| Продажа кредитов | (1 229 184) | (157 167) | (15 657) | (2 460 985) | (3 862 993) |
| Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию | (1 460 211) | (125 916) | (917 518) | (562 023) | (3 065 668) |
| Изменение валютных курсов | (373 473) | (46 560) | (83 293) | (5 084) | (508 410) |
| Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 г. | 13 577 698 | 1 781 253 | 2 196 109 | 2 829 932 | 20 384 992 |

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам коммерческих кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

| | Кредиты, выданные корпоративным клиентам, не вовлеченным в международный бизнес | Кредиты, выданные корпоративным клиентам, вовлеченным в международный бизнес | Факторинг | Кредиты, выданные предприятиям МСБ | Всего |
|---|---|--|------------------|---|-------------------|
| Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2011 г. | 17 491 470 | 1 358 451 | 4 044 459 | 4 275 030 | 27 140 181 |
| Создание резерва под обесценение кредитов | 2 581 940 | 113 814 | 237 937 | 1 190 805 | 4 124 496 |
| Продажа кредитов | (3 305 548) | (40 003) | (332 898) | (1 738 786) | (5 417 235) |
| Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию | (1 672 475) | (9 218) | (1 038 744) | (346 281) | (3 066 718) |
| Изменение валютных курсов | 409 812 | 39 375 | 57 728 | (220) | 506 695 |
| Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 г. | 15 505 199 | 1 465 346 | 2 936 326 | 3 380 548 | 23 287 419 |

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Кредитное качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Величина резерва под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение |
|--|--|--|---|---|
| Потребительские кредиты | | | | |
| - Непросроченные | 38 046 683 | (57 702) | 37 988 981 | 0,15% |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | 798 086 | (80 448) | 717 638 | 10,08% |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | 416 030 | (170 284) | 245 746 | 40,93% |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | 428 707 | (272 070) | 156 637 | 63,46% |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | 621 670 | (535 007) | 86 663 | 86,06% |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 752 798 | (745 803) | 6 995 | 99,07% |
| Всего потребительских кредитов | 41 063 974 | (1 861 314) | 39 202 660 | 4,53% |
| Ипотечные кредиты | | | | |
| - Непросроченные | 7 999 877 | - | 7 999 877 | 0,00% |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | 80 197 | (1) | 80 196 | 0,00% |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | 18 701 | (5) | 18 696 | 0,03% |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | 5 643 | (2) | 5 641 | 0,04% |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | 13 905 | (192) | 13 713 | 1,38% |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 264 875 | (48 290) | 216 585 | 18,23% |
| Всего ипотечных кредитов | 8 383 198 | (48 490) | 8 334 708 | 0,58% |
| Кредитные карты | | | | |
| - Непросроченные | 1 775 218 | (3 263) | 1 771 955 | 0,18% |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | 79 866 | (2 896) | 76 970 | 3,63% |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | 27 054 | (11 739) | 15 315 | 43,39% |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | 25 133 | (18 151) | 6 982 | 72,22% |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | 50 055 | (44 585) | 5 470 | 89,07% |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 69 828 | (69 119) | 709 | 98,98% |
| Всего кредитных карт | 2 027 154 | (149 753) | 1 877 401 | 7,39% |
| Кредиты VIP клиентам | | | | |
| - Непросроченные | 1 681 111 | (4) | 1 681 107 | 0,00% |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | 12 043 | (17) | 12 026 | 0,14% |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | 59 030 | (347) | 58 683 | 0,59% |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | 11 383 | (147) | 11 236 | 1,29% |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | 20 507 | (1 503) | 19 004 | 7,33% |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 3 253 | (3 253) | - | 100,00% |
| Всего кредитов VIP клиентам | 1 787 327 | (5 271) | 1 782 056 | 0,29% |
| Кредиты на покупку автомобилей | | | | |
| - Непросроченные | 255 732 | (171) | 255 561 | 0,07% |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | 25 868 | (397) | 25 471 | 1,53% |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | 11 635 | (960) | 10 675 | 8,25% |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | 17 623 | (5 719) | 11 904 | 32,45% |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | 29 431 | (23 523) | 5 908 | 79,93% |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 592 761 | (583 138) | 9 623 | 98,38% |
| Всего кредитов на покупку автомобилей | 933 050 | (613 908) | 319 142 | 65,80% |
| Экспресс-кредиты | | | | |
| - Непросроченные | 257 186 | (944) | 256 242 | 0,37% |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | 11 509 | (1 924) | 9 585 | 16,72% |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | 5 954 | (3 490) | 2 464 | 58,62% |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | 753 | (618) | 135 | 82,07% |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | 20 | (2) | 18 | 10,00% |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 4 583 | (4 564) | 19 | 99,59% |
| Всего экспресс-кредитов | 280 005 | (11 542) | 268 463 | 4,12% |
| Всего кредитов, выданных физическим лицам | 54 474 708 | (2 690 278) | 51 784 430 | 4,94% |

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Величина резерва под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение |
|--|--|--|---|---|
| Потребительские кредиты | | | | |
| - Непросроченные | 21 318 223 | (13 407) | 21 304 816 | 0,06% |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | 312 810 | (12 025) | 300 785 | 3,84% |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | 188 400 | (37 843) | 150 557 | 20,09% |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | 249 943 | (118 458) | 131 485 | 47,39% |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | 517 835 | (429 829) | 88 006 | 83,01% |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 2 535 312 | (2 514 979) | 20 333 | 99,20% |
| Всего потребительских кредитов | 25 122 523 | (3 126 541) | 21 995 982 | 12,45% |
| Ипотечные кредиты | | | | |
| - Непросроченные | 4 457 629 | (12) | 4 457 617 | 0,00% |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | 43 652 | (12) | 43 640 | 0,03% |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | 15 728 | (105) | 15 623 | 0,67% |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | 25 118 | (100) | 25 018 | 0,40% |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | 11 472 | (394) | 11 078 | 3,43% |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 319 719 | (60 561) | 259 158 | 18,94% |
| Всего ипотечных кредитов | 4 873 318 | (61 184) | 4 812 134 | 1,26% |
| Кредиты VIP клиентам | | | | |
| - Непросроченные | 1 642 704 | (2) | 1 642 702 | 0,00% |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | - | - | - | 0,00% |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | - | - | - | 0,00% |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | - | - | - | 0,00% |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | - | - | - | 0,00% |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 4 296 | (4 279) | 17 | 99,60% |
| Всего кредитов VIP клиентам | 1 647 000 | (4 281) | 1 642 719 | 0,26% |
| Кредиты на покупку автомобилей | | | | |
| - Непросроченные | 1 331 640 | (2 765) | 1 328 875 | 0,21% |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | 91 308 | (5 322) | 85 986 | 5,83% |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | 63 209 | (14 168) | 49 041 | 22,41% |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | 105 637 | (49 970) | 55 667 | 47,30% |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | 250 963 | (198 660) | 52 303 | 79,16% |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 2 212 805 | (2 186 194) | 26 611 | 98,80% |
| Всего кредитов на покупку автомобилей | 4 055 562 | (2 457 079) | 1 598 483 | 60,59% |
| Кредитные карты | | | | |
| - Непросроченные | 1 188 484 | (2 861) | 1 185 623 | 0,24% |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | 35 955 | (2 126) | 33 829 | 5,91% |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | 18 447 | (6 433) | 12 014 | 34,87% |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | 21 598 | (14 147) | 7 451 | 65,50% |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | 46 489 | (41 452) | 5 037 | 89,17% |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 189 520 | (187 578) | 1 942 | 98,98% |
| Всего кредитных карт | 1 500 493 | (254 597) | 1 245 896 | 16,97% |
| Экспресс-кредиты | | | | |
| - Непросроченные | 1 138 | - | 1 138 | 0,00% |
| - Просроченные на срок менее 30 дней | - | - | - | 0,00% |
| - Просроченные на срок 30-89 дней | - | - | - | 0,00% |
| - Просроченные на срок 90-179 дней | 209 | (76) | 133 | 36,36% |
| - Просроченные на срок 180-360 дней | 2 873 | (2 315) | 558 | 80,58% |
| - Просроченные на срок более 360 дней | 23 784 | (23 532) | 252 | 98,94% |
| Всего экспресс-кредитов | 28 004 | (25 923) | 2 081 | 92,57% |
| Всего кредитов, выданных физическим лицам | 37 226 900 | (5 929 605) | 31 297 295 | 15,93% |

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценивает убытки на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев (2011 год: 24 месяца) с учетом внесения поправок, отражающих текущую рыночную среду.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 517 844 тыс. рублей меньше/больше (31 декабря 2011 года: на 312 973 тыс. рублей меньше/больше).

В течение 2012 года Банк продал третьим лицам часть кредитов, выданных физическим лицам, общей суммой 6 401 127 тыс. рублей. (2011 год: 10 302 766 тыс. рублей).

Анализ кредитов, выданных физическим лицам, по кредитному качеству

Начиная с 2012 года внедрена модель присвоения внутренних кредитных рейтингов всем заемщикам – физическим лицам.

Для целей оценки кредитного качества заемщиков в 2012 году Банком была создана методология оценки внутренних кредитных рейтингов клиентов – физических лиц. Внутренние кредитные рейтинги представляют собой формализованную процедуру оценки кредитоспособности клиентов, их способность и готовность исполнить свои финансовые обязательства в полном объеме и в срок. Присвоение кредитного рейтинга основано на модели, которая принимает во внимание как количественные, так и качественные факторы кредитного риска.

Рейтинговая оценка регламентирована внутренней методологией присвоения рейтингов. В соответствии с методологией заемщик оценивается по категориям, начиная с категории «высокая кредитоспособность», заканчивая категорией «низкая кредитоспособность».

Категория «высокая кредитоспособность» – заемщик с высокими качественными показателями, надежный и стабильный, без потенциальных рисков невозврата основного долга и процентов.

Категория «хорошая кредитоспособность» – заемщик с уровнем выше среднего; заемщик с хорошей кредитной историей и стабильным источником доходов.

Категория «средняя кредитоспособность» – средний уровень заемщика, удовлетворительный в настоящий момент.

Категория «низкая кредитоспособность» – заемщики с вероятностью невыполнения своих обязательств выше среднего.

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредитные карты | Кредиты VIP клиентам | Кредиты на покупку автомобилей | Экспресс-кредиты | Всего |
|---|-------------------------|-------------------|------------------|----------------------|--------------------------------|------------------|--------------------|
| Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения: | | | | | | | |
| Высокая кредитоспособность | 19 878 014 | - | - | - | - | 180 302 | 20 058 316 |
| Хорошая кредитоспособность | 4 810 490 | - | - | - | - | 71 874 | 4 882 364 |
| Средняя кредитоспособность | 1 978 235 | - | - | - | - | 3 137 | 1 981 372 |
| Низкая кредитоспособность | 1 260 299 | - | - | - | - | - | 1 260 299 |
| Без оценки | 10 119 645 | 7 999 877 | 1 775 218 | 1 681 111 | 255 732 | 1 873 | 21 833 456 |
| Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения | 38 046 683 | 7 999 877 | 1 775 218 | 1 681 111 | 255 732 | 257 186 | 50 015 807 |
| Всего обесцененных кредитов | 3 017 291 | 383 321 | 251 936 | 106 216 | 677 318 | 22 819 | 4 458 901 |
| За вычетом резерва под обесценение | (1 861 314) | (48 490) | (149 753) | (5 271) | (613 908) | (11 542) | (2 690 278) |
| Всего кредитов за вычетом резерва под обесценение | 39 202 660 | 8 334 708 | 1 877 401 | 1 782 056 | 319 142 | 268 463 | 51 784 430 |

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены соответствующими автомобилями. Кредитные карты, потребительские кредиты и экспресс-кредиты не имеют обеспечения.

Руководство Банка считает, что общая справедливая стоимость полученного залога по кредитам, предоставленным физическим лицам, выше остаточной стоимости кредитов, выданных физическим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года величина резерва под обесценение ипотечных кредитов, выданных физическим лицам, была бы выше на 213 328 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 258 995 тыс. рублей).

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ изменения резерва под обесценение**

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за год закончившийся 31 декабря 2012 года:

| | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты VIP клиентам | Кредиты на покупку автомобилей | Кредитные карты | Экспресс-кредиты | Всего |
|--|-------------------------|-------------------|----------------------|--------------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2012 | 3 126 541 | 61 184 | 4 281 | 2 457 079 | 254 597 | 25 923 | 5 929 605 |
| Создание резерва под обесценение кредитов | 2 025 629 | (12 616) | (3 124) | 1 039 773 | 122 286 | 21 861 | 3 193 809 |
| Продажа кредитов | (3 271 829) | - | (1 228) | (2 863 185) | (224 404) | (36 242) | (6 396 888) |
| Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию | - | - | - | - | (2 583) | - | (2 583) |
| Изменение валютных курсов | (19 027) | (78) | 5 342 | (19 759) | (143) | - | (33 665) |
| Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 | 1 861 314 | 48 490 | 5 271 | 613 908 | 149 753 | 11 542 | 2 690 278 |

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам, за год закончившийся 31 декабря 2011 года:

| | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты VIP клиентам | Кредиты на покупку автомобилей | Кредитные карты | Экспресс-кредиты | Всего |
|--|-------------------------|-------------------|----------------------|--------------------------------|-----------------|------------------|-------------------|
| Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 1 января 2011 | 6 168 378 | 48 931 | 5 258 | 3 649 388 | 539 494 | 120 903 | 10 532 352 |
| Создание резерва под обесценение кредитов | 2 871 340 | 12 659 | (955) | 1 511 308 | 219 545 | 55 555 | 4 669 452 |
| Продажа кредитов | (5 931 193) | - | - | (2 728 566) | (504 248) | (150 233) | (9 314 240) |
| Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию | (6 509) | (432) | - | (3 917) | (582) | (302) | (11 741) |
| Изменение валютных курсов | 24 525 | 26 | (22) | 28 866 | 388 | - | 53 783 |
| Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 | 3 126 541 | 61 184 | 4 281 | 2 457 079 | 254 597 | 25 923 | 5 929 605 |

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

По состоянию на 31 декабря года выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики:

| | 2012 | | 2011 | |
|--|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| Кредиты, выданные физическим лицам | 54 474 708 | 11.24% | 37 226 900 | 8.75% |
| Коммерческие кредиты | | | | |
| Пищевая промышленность и торговля | 62 278 137 | 12.85% | 52 070 954 | 12.24% |
| Торговля прочими непродовольственными товарами | 42 069 407 | 8.68% | 29 229 552 | 6.87% |
| Торговля товарами длительного пользования | 39 299 716 | 8.11% | 28 836 959 | 6.78% |
| Управление недвижимостью | 31 393 836 | 6.48% | 32 505 411 | 7.64% |
| Деревообработка | 31 064 569 | 6.41% | 23 356 422 | 5.49% |
| Строительство жилой недвижимости | 27 313 604 | 5.63% | 17 413 915 | 4.09% |
| Финансы, лизинг и страхование | 24 834 826 | 5.12% | 19 554 751 | 4.60% |
| Металлургия | 23 731 448 | 4.90% | 24 973 132 | 5.87% |
| Проектирование гражданских объектов | 16 734 596 | 3.45% | 11 696 411 | 2.75% |
| Торговля автомобилями | 12 772 302 | 2.63% | 10 073 107 | 2.37% |
| Производство строительных материалов | 12 091 570 | 2.49% | 14 072 293 | 3.31% |
| Сельское хозяйство | 11 578 618 | 2.39% | 9 573 704 | 2.25% |
| Строительство коммерческой недвижимости | 9 218 065 | 1.90% | 11 685 173 | 2.75% |
| Услуги | 8 729 694 | 1.80% | 9 771 139 | 2.30% |
| Транспорт | 8 389 887 | 1.73% | 19 687 259 | 4.63% |
| Машиностроение | 7 566 977 | 1.56% | 4 851 718 | 1.14% |
| Химическая промышленность | 7 030 255 | 1.45% | 7 708 964 | 1.81% |
| Фармацевтическая промышленность | 6 008 528 | 1.24% | 7 135 968 | 1.68% |
| СМИ | 4 418 981 | 0.91% | 3 464 310 | 0.81% |
| Нефтяная промышленность | 3 812 932 | 0.79% | 4 240 296 | 1.00% |
| Информационные технологии | 3 650 298 | 0.75% | 7 730 150 | 1.82% |
| Энергетика | 3 536 117 | 0.73% | 6 441 707 | 1.51% |
| Оборонная промышленность | 3 241 397 | 0.67% | 4 359 035 | 1.02% |
| Производство и продажа предметов роскоши | 2 755 319 | 0.57% | 4 681 986 | 1.10% |
| Газовая промышленность | 2 434 909 | 0.50% | 1 979 163 | 0.47% |
| Легкая промышленность | 1 952 090 | 0.40% | 382 478 | 0.09% |
| Телекоммуникации | 873 433 | 0.18% | 4 370 659 | 1.03% |
| Государственные и муниципальные органы власти | 101 557 | 0.02% | 2 278 376 | 0.54% |
| Прочие | 21 364 582 | 4.42% | 13 977 435 | 3.29% |
| | 484 722 358 | 100.00% | 425 329 327 | 100.00% |
| Резерв под обесценение | (23 075 270) | | (29 217 024) | |
| Всего кредитов, выданных клиентам | 461 647 088 | | 396 112 303 | |

11 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря кредиты предоставлялись клиентам в следующих географических регионах:

| | 2012 | 2011 |
|---|--------------------|--------------------|
| Российская Федерация | | |
| Москва и Московская область | 303 644 978 | 266 420 374 |
| Сибирь | 40 634 060 | 40 328 720 |
| Центрально-Черноземный и Центральный районы | 35 959 819 | 33 061 917 |
| Волго-Вятский район и Поволжье | 32 989 186 | 26 159 342 |
| Северо-Западный и Северный районы | 28 479 203 | 23 136 654 |
| Южный район | 22 362 107 | 18 927 449 |
| Урал | 14 442 244 | 10 517 163 |
| Дальний Восток | 6 210 761 | 6 777 708 |
| | 484 722 358 | 425 329 327 |
| Резерв под обесценение | (23 075 270) | (29 217 024) |
| Всего кредитов, выданных клиентам | 461 647 088 | 396 112 303 |

Концентрация кредитного риска

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк имел 9 и 10 заемщиков, соответственно, или групп взаимосвязанных заемщиков, каждый из которых имел задолженность перед Банком более 10% от собственных средств. Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов составил 68 394 286 тыс. рублей и 70 217 327 тыс. рублей, соответственно, или 14,1% и 16,5% от общей величины кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 37 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут быть дольше, чем приведено в классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок кредитов, выданных клиентам, представлены в Примечаниях 37 и 46. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечании 47. Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, представлена в Примечании 44.

12 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

| | 2012 | 2011 |
|--|------------------|------------------|
| <i>Закрытые паевые инвестиционные фонды</i> | | |
| Земля и здания, г. Ярославль (доля владения – 49%) | 588 277 | 583 817 |
| Земля и здания, г. Москва (доля владения – 49%) | 401 513 | 376 226 |
| Земля и здания, Томская обл. (доля владения – 49%) | 202 489 | 241 367 |
| Всего закрытые паевые инвестиционные фонды | 1 192 279 | 1 201 410 |
| <i>Инвестиции в долевыми инструментами</i> | | |
| Корпоративные акции | 222 464 | 107 468 |
| Неконсолидированные дочерние компании | 221 926 | 221 926 |
| Всего инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 1 636 669 | 1 530 804 |

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов инвестиции закрытого паевого инвестиционного фонда, в основном, составляют инвестиции в здания и землю.

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 37.

13 Инвестиции, удерживаемые до погашения

Следующая таблица представляет рейтинговый анализ долговых инструментов, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же эмитенту, ценным бумагам данного эмитента присваивается наименьший рейтинг:

| | С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | С кредитным рейтингом от BB- до BB+ | Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | Обесце- ненные | Всего по состоянию на 31 декабря 2012 года |
|--|---|---|--|-------------------|---|
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | | | | | |
| Облигации Федерального займа (ОФЗ) | 404 204 | - | - | - | 404 204 |
| Корпоративные облигации | - | - | 70 737 | - | 70 737 |
| Корпоративные еврооблигации | - | - | - | 35 226 | 35 226 |
| Всего инвестиций, удерживаемых до погашения | 404 204 | - | 70 737 | 35 226 | 510 167 |
| | С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | С кредитным рейтингом от BB- до BB+ | Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | Обесце- ненные | Всего по состоянию на 31 декабря 2011 года |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | | | | | |
| Облигации Федерального займа (ОФЗ) | 2 523 598 | - | - | - | 2 523 598 |
| Корпоративные облигации | - | 51 759 | 100 979 | - | 152 738 |
| Корпоративные еврооблигации | 16 201 | - | 8 468 | 28 311 | 52 980 |
| Всего инвестиций, удерживаемых до погашения | 2 539 799 | 51 759 | 109 447 | 28 311 | 2 729 316 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 годов Банк на индивидуальной основе произвел оценку обесценения активов, удерживаемых до погашения и определила, что финансовые инструменты с балансовой стоимостью 35 226 тыс. рублей и 28 311 тыс. рублей, соответственно, являются обесцененными в результате значительного ухудшения финансового состояния эмитентов, что указывает на потенциальную неспособность данных эмитентов исполнить свои обязательства в полной мере в следующем году. Долговые ценные бумаги являются необеспеченными.

Анализ изменения резерва под обесценение за года, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов представлены в Примечании 32.

13 Инвестиции, удерживаемые до погашения (продолжение)

В таблице ниже представлены данные о долговых инструментах, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Дата погашения | | Годовая ставка купона | | Годовая доходность к погашению | |
|---|-----------------|------------------|-----------------------|--------------|--------------------------------|--------------|
| | Наиболее ранняя | Наиболее поздняя | Минимальная | Максимальная | Минимальная | Максимальная |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | Июль 2013 | Июль 2013 | 6.1% | 6.1% | 5.9% | 5.9% |
| Корпоративные облигации | Июнь 2013 | Июнь 2013 | 13.8% | 13.8% | 26.2% | 26.2% |
| Корпоративные еврооблигации | Март 2017 | Март 2017 | 4.3% | 4.3% | 7.0% | 7.0% |

В таблице ниже представлены данные о долговых инструментах, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | Дата погашения | | Годовая ставка купона | | Годовая доходность к погашению | |
|--|-----------------|------------------|-----------------------|--------------|--------------------------------|--------------|
| | Наиболее ранняя | Наиболее поздняя | Минимальная | Максимальная | Минимальная | Максимальная |
| Russian Government Federal bonds (OFZ) | Июль 2012 | Июль 2013 | 6.0% | 6.1% | 6.2% | 7.0% |
| Corporate bonds | Январь 2012 | Июнь 2013 | 8.5% | 13.8% | 5.5% | 17.3% |
| Corporate Eurobonds | Март 2012 | Март 2017 | 4.3% | 6.3% | (1.7%) | 12.6% |

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, входят долговые инвестиции, балансовой стоимостью 467 847 тыс. рублей и 2 103 308 тыс. рублей, соответственно, которые были реклассифицированы в эту категорию в июле 2008 года вследствие изменения МСФО (IAS) 39.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов инвестиции, удерживаемые до погашения, не являются просроченными.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок инвестиций, удерживаемых до погашения, представлены в Примечаниях 37 и 46. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 44.

14 Прочие активы

| | 2012 | 2011 |
|--|------------------|------------------|
| Прочие финансовые активы: | | |
| Начисленный комиссионный доход | 215 403 | 228 593 |
| Дебиторская задолженность по пластиковым картам | 305 333 | 163 191 |
| Дебиторская задолженность по ценным бумагам | 74 818 | 70 837 |
| Комиссионный доход по гарантиям | 9 638 | 4 048 |
| Резерв под обесценение | (25 215) | (30 453) |
| Всего прочих финансовых активов | 579 977 | 436 216 |
| Прочие нефинансовые активы: | | |
| Авансовые платежи и предоплаты | 1 414 935 | 1 162 970 |
| Налог на добавленную стоимость (НДС) | 233 934 | 217 981 |
| Расходы будущих периодов | 310 176 | 204 002 |
| Прочее оборудование, предназначенное для продажи | 18 809 | 97 702 |
| Резерв под обесценение | (179 314) | (179 314) |
| Всего прочих нефинансовых активов | 1 798 540 | 1 503 341 |
| Всего прочих активов | 2 378 517 | 1 939 557 |

Прочим финансовым активам не присваивается ни внешний, ни внутренний кредитный рейтинг. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов прочие финансовые активы не являются просроченными.

Анализ изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлены в Примечании 32.

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих финансовых активов представлены в Примечании 37. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 47. Справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 44.

15 Инвестиционная собственность

| | 2012 | 2011 |
|--|------------------|------------------|
| Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 1 января | 3 547 874 | - |
| Приобретения | 249 744 | 1 413 332 |
| Перевод из категории Основные средства (Примечание 16) | 196 479 | - |
| Перевод из категории инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 12) | - | 1 333 898 |
| Выбытия | (711 075) | - |
| Перевод из категории Прочие активы | - | 420 464 |
| (Убыток)/прибыль от переоценки по справедливой стоимости (Примечание 31) | (48 806) | 380 180 |
| Всего инвестиционная собственность | 3 234 216 | 3 547 874 |

Инвестиционная собственность представлена в виде земли и зданий, удерживаемых в целях извлечения прибыли от роста стоимости.

Оценка инвестиционной собственности производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим недавний опыт проведения оценки аналогичных объектов собственности на территории Российской Федерации.

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

16 Основные средства

| | Земля и здания | Компьютеры и программное обеспечение | Офисное оборудование | Транспортные средства | Офисная мебель | Капитальные затраты по арендованному имуществу | Прочие | Незавершенное строительство | Всего |
|--|-------------------|--|-------------------------|--------------------------|-------------------|---|--------------|--------------------------------|-------------------|
| Фактические затраты/ Переоцененная стоимость По состоянию на 1 января | 11 687 133 | 1 851 208 | 2 131 870 | 321 431 | 333 584 | 714 487 | 6 494 | 11 789 731 | 28 835 938 |
| Поступления | 8 557 | 70 815 | 61 333 | 1 511 | 2 749 | 33 098 | - | 897 529 | 1 075 592 |
| Переводы | 267 700 | 420 630 | 426 696 | 12 505 | (90 792) | 10 202 | (5 886) | (1 041 055) | - |
| Перевод в Инвестиционную собственность (примечание 15) | (191 358) | - | (10 242) | - | - | - | - | - | (201 600) |
| Выбытия | (245 483) | (261 614) | (133 793) | (87 253) | (18 001) | (483 491) | (568) | (21 336) | (1 251 539) |
| Списание накопленной амортизации переоцененных активов | (258 835) | - | - | - | - | - | - | - | (258 835) |
| Переоценка, признанная в прочем совокупном доходе | 436 919 | - | - | - | - | - | - | - | 436 919 |
| Переоценка, признанная в отчете о прибылях и убытках | 70 401 | - | - | - | - | - | - | - | 70 401 |
| По состоянию на 31 декабря 2012 года | 11 775 034 | 2 081 039 | 2 475 864 | 248 194 | 227 540 | 274 296 | 40 | 11 624 869 | 28 706 876 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2012 года | - | 1 268 796 | 1 283 135 | 216 895 | 187 953 | 543 522 | 5 252 | - | 3 505 553 |
| Начисленная амортизация | 260 927 | 397 787 | 337 804 | 47 836 | 55 330 | 62 556 | 9 | - | 1 162 249 |
| Переводы | 197 | 2 662 | 105 163 | 2 248 | (66 028) | (39 471) | (4 771) | - | - |
| Перевод в Инвестиционную собственность (примечание 15) | - | - | (5 121) | - | - | - | - | - | (5 121) |
| Выбытия | (2 289) | (260 313) | (116 934) | (72 685) | (15 775) | (453 499) | (486) | - | (921 981) |
| Списание накопленной амортизации переоцененных активов | (258 835) | - | - | - | - | - | - | - | (258 835) |
| По состоянию на 31 декабря 2012 года | - | 1 408 932 | 1 604 047 | 194 294 | 161 480 | 113 108 | 4 | - | 3 481 865 |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года | 11 775 034 | 672 107 | 871 817 | 53 900 | 66 060 | 161 188 | 36 | 11 624 869 | 25 225 011 |

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

16 Основные средства (продолжение)

| | Земля и здания | Компьютеры и программное обеспечение | Офисное оборудование | Транспортные средства | Офисная мебель | Капитальные затраты по арендованному имуществу | Прочие | Незавершенное строительство | Всего |
|---|-------------------|--|-------------------------|--------------------------|-------------------|---|--------------|--------------------------------|-------------------|
| Фактические затраты/ Переоцененная стоимость | | | | | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2011 года | 11 649 047 | 1 953 573 | 2 031 343 | 312 832 | 324 885 | 837 768 | 6 451 | 11 673 501 | 28 789 400 |
| Поступления | 71 185 | 29 201 | 30 824 | 9 473 | 1 147 | 17 211 | 39 | 1 011 915 | 1 170 995 |
| Перевод из незавершенного строительства | 463 104 | 74 061 | 196 154 | 37 872 | 19 392 | 41 930 | 225 | (832 738) | - |
| Выбытия | (489 493) | (205 627) | (126 451) | (38 746) | (11 840) | (182 422) | (221) | (62 947) | (1 117 747) |
| Списание накопленной амортизации переоцененных активов | (256 649) | - | - | - | - | - | - | - | (256 649) |
| Переоценка, признанная в прочем совокупном доходе | 333 899 | - | - | - | - | - | - | - | 333 899 |
| Отрицательная переоценка, признанная в отчете о прибылях и убытках | (83 960) | - | - | - | - | - | - | - | (83 960) |
| По состоянию на 31 декабря 2011 года | 11 687 133 | 1 851 208 | 2 131 870 | 321 431 | 333 584 | 714 487 | 6 494 | 11 789 731 | 28 835 938 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2011 года | - | 1 109 084 | 1 085 697 | 202 176 | 155 288 | 634 319 | 4 520 | - | 3 191 084 |
| Начисленная амортизация | 262 033 | 362 923 | 295 998 | 49 917 | 41 262 | 90 625 | 938 | - | 1 103 696 |
| Выбытия | (5 384) | (203 211) | (98 560) | (35 198) | (8 597) | (181 422) | (206) | - | (532 578) |
| Списание накопленной амортизации переоцененных активов | (256 649) | - | - | - | - | - | - | - | (256 649) |
| По состоянию на 31 декабря 2011 года | - | 1 268 796 | 1 283 135 | 216 895 | 187 953 | 543 522 | 5 252 | - | 3 505 553 |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года | 11 687 133 | 582 412 | 848 735 | 104 536 | 145 631 | 170 965 | 1 242 | 11 789 731 | 25 330 385 |

16 Основные средства (продолжение)

В течение 2008 и 2010 годов Банк приобрел инвестиционные права на 29 530 кв.м. строящегося офисного здания у российского застройщика. Общая сумма инвестиций в строительство по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 10 816 361 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 10 705 456 тыс. рублей). После завершения Банк намеревается использовать офисное здание в качестве своего нового головного офиса.

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2012 года была проведена независимая оценка зданий и земли. Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков Центр независимой экспертизы ООО «Инвест Проект», которая обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки активов с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценки были выполнены, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений и/или результатов продаж сопоставимых зданий.

Оценочные компании применяли различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями и землей Банка, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемых зданий и земли. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, транспортная доступность объекта и другие индивидуальные физические характеристики. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. Например, при изменении корректировки на плюс/минус 10 процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года была бы на 1 177 503 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 1 168 713 тыс. рублей) больше/меньше.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена в отчетном периоде, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 8 949 638 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 9 540 169 тыс. рублей).

17 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

| | 2012 | 2011 |
|--|----------------|----------------|
| Торговые обязательства | 236 085 | - |
| Открытые сделки спот и производные финансовые инструменты | 380 514 | 645 799 |
| Всего финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 616 599 | 645 799 |

Ценные бумаги удовлетворяют критериям классификации в состав финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка, поскольку менеджмент управляет указанными инвестициями на основании изменения их справедливой стоимости.

Информация об открытых сделках спот и производных финансовых инструментах Банка представлена в Примечании 39.

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлены в Примечании 37.

18 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

| | 2012 | 2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Торговое финансирование иностранных банков | 23 055 735 | 18 086 365 |
| Счета типа “Лоро” | 8 614 724 | 6 498 470 |
| Долгосрочное финансирование иностранных банков | 8 384 869 | 10 121 176 |
| Срочные депозиты российских банков | 7 891 983 | 21 786 426 |
| Срочные депозиты иностранных банков | 7 383 051 | 9 046 753 |
| Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов | 55 330 362 | 65 539 190 |

Торговое финансирование и долгосрочное финансирование представляют собой средства на осуществление документарных кредитных операций. Торговое финансирование используется для кредитования оборотного капитала клиентов посредством документарных аккредитивов. Долгосрочное финансирование используется для целевого финансирования активов клиентов посредством документарных аккредитивов.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок счетов и депозитов банков и других финансовых институтов представлены в Примечаниях 37 и 46. Справедливая стоимость счетов и депозитов банков и других финансовых институтов представлена в Примечании 44. Информация о соблюдении особых условий по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов представлена в Примечании 40.

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная сумма остатков по счетам и депозитам десяти крупнейших банков и других финансовых институтов (за исключением срочных депозитов ЦБ РФ) составила 26 056 593 тыс. рублей или 47% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов (за исключением срочных депозитов ЦБ РФ) (31 декабря 2011 года: 36 265 972 тыс. рублей или 55%).

19 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”

| | 2012 | 2011 |
|--|------------------|------------------|
| Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами | 2 445 749 | 40 002 |
| Кредиторская задолженность перед клиентами | 374 075 | 1 567 660 |
| Всего кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО” | 2 819 824 | 1 607 662 |

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО” представлены в Примечаниях 37 и 46. Справедливая стоимость кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО” представлена в Примечании 44.

Ценные бумаги, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк оформила в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО” (см. Примечание 9).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

| | 2012 | 2011 |
|--|--------------------|--------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Корпоративные клиенты | 94 458 469 | 74 891 091 |
| - Физические лица | 28 879 356 | 21 648 415 |
| Срочные депозиты | | |
| - Корпоративные клиенты | 180 634 698 | 139 884 740 |
| - Физические лица | 141 694 583 | 102 541 007 |
| Всего текущих счетов и депозитов клиентов | 445 667 106 | 338 965 253 |

Банк включает в срочные депозиты корпоративных клиентов часть выпущенных векселей, принятых в качестве обеспечения по кредитным договорам, в сумме 1 131 000 тыс. рублей.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок текущих счетов и депозитов клиентов представлены в Примечаниях 37 и 46. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 47. Справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов представлена в Примечании 44.

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты клиентов и векселя на общую сумму 6 942 959 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 5 824 824 тыс. рублей) были заблокированы в качестве обеспечения исполнения клиентами обязательств по кредитам.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная сумма остатков по текущим счетам и депозитам десяти крупнейших клиентов составила 81 963 065 тыс. рублей или 18% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (31 декабря 2011 года: 85 127 447 тыс. рублей или 25% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов).

20 Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря привлекались средства клиентов, ведущих деятельность в следующих отраслях экономики:

| | 2012 | | 2011 | |
|--|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 170 573 939 | 38.27% | 124 189 422 | 36.64% |
| Корпоративные клиенты | | | | |
| Финансы и инвестиции | 85 550 348 | 19.20% | 43 737 675 | 12.90% |
| Энергетика и добыча полезных ископаемых | 33 965 794 | 7.62% | 24 028 088 | 7.09% |
| Торговля | 31 714 877 | 7.12% | 23 775 976 | 7.01% |
| Органы государственной и местной власти | 26 445 824 | 5.93% | 50 036 008 | 14.76% |
| Производство | 19 008 517 | 4.27% | 21 047 533 | 6.21% |
| СМИ и телекоммуникации | 15 582 280 | 3.50% | 6 018 218 | 1.78% |
| Недвижимость и строительство | 14 402 379 | 3.23% | 12 714 376 | 3.75% |
| Транспорт и другие услуги | 12 937 481 | 2.90% | 10 269 537 | 3.03% |
| Информационные технологии и наука | 9 023 522 | 2.02% | 4 653 387 | 1.37% |
| Пищевая промышленность и сельское хозяйство | 3 692 325 | 0.83% | 2 982 495 | 0.88% |
| Прочие | 22 769 820 | 5.11% | 15 512 538 | 4.58% |
| Всего текущих счетов и депозитов клиентов | 445 667 106 | 100.0% | 338 965 253 | 100.0% |

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 2012 | 2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Несубординированные долговые обязательства с кредитным условием | 30 858 984 | 18 044 239 |
| Облигации, выпущенные на внутреннем рынке | 25 661 722 | 14 724 814 |
| Векселя | 8 028 506 | 23 945 413 |
| Депозитные сертификаты | 206 381 | 30 453 |
| Всего выпущенных долговых ценных бумаг | 64 755 593 | 56 744 919 |

Банк выпустил простые векселя с дисконтом к номинальной стоимости и процентные векселя в рублях, долларах США и Евро с эффективными процентными ставками от 1.5% до 14.3% годовых и сроками погашения с января 2012 года по декабрь 2022 года.

Несубординированные долговые обязательства с кредитным условием были выпущены через ПСБ Финанс С.А (см. Примечание 2).

21 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по всем выпущенным несубординированным долговым обязательствам с кредитным условием по состоянию на 31 декабря:

| Компания, учрежденная в целях оказания содействия при выпуске | Дата выпуска | Дата погашения | Ставка купонного дохода | Комментарий | 2012 | 2011 |
|---|--------------|----------------|-------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| ПСБ Финанс С.А. | Апрель 2011 | Апрель 2014 | 6.20% | Несубординированные | 15 334 632 | 14 220 083 |
| ПСБ Финанс С.А. | Апрель 2012 | Апрель 2017 | 8.50% | Несубординированные | 12 276 120 | - |
| ПСБ Финанс С.А. | Июль 2008 | Июль 2013 | 10.75% | Несубординированные | 3 248 232 | 3 824 156 |
| Всего несубординированных долговых обязательств с кредитным условием | | | | | 30 858 984 | 18 044 239 |

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года Банк приобрел на рынке несубординированные долговые обязательства с кредитным условием на общую сумму 456 187 тыс. долларов США (13 855 631 тыс. рублей). Доход от приобретения указанных несубординированных долговых обязательств с кредитным условием составил 25 430 тыс. рублей (см. Примечание 30).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года Банк приобрел на рынке несубординированные долговые обязательства с кредитным условием на общую сумму 218 484 тыс. долларов США (7 034 333 тыс. рублей). Убыток от приобретения указанных несубординированных долговых обязательств с кредитным условием составил 187 189 тыс. рублей (см. Примечание 30).

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, Банк продал несубординированные долговые обязательства с кредитным условием на общую сумму 506 380 тыс. долларов США (15 380 128 тыс. рублей) и 168 155 тыс. долларов США (5 413 935 тыс. рублей), соответственно.

В таблице ниже представлена информация по всем облигациям, выпущенным на внутреннем рынке по состоянию на 31 декабря:

| Дата выпуска | Дата погашения | Ставка купонного дохода | 2012 | 2011 |
|--|----------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Сентябрь 2012 | Сентябрь 2015 | 10.15% | 5 159 149 | - |
| Февраль 2012 | Февраль 2015 | 8.75% | 5 157 626 | - |
| Февраль 2012 | Февраль 2015 | 8.75% | 5 157 626 | - |
| Февраль 2011 | Февраль 2014 | 8.60% | 5 171 356 | 5 168 665 |
| Июнь 2008 | Июнь 2013 | 8.25% | 5 015 965 | 5 014 543 |
| Май 2007 | Май 2012 | 7.75% | - | 4 541 606 |
| Всего облигаций, выпущенных на внутреннем рынке | | | 25 661 722 | 14 724 814 |

21 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В мае 2012 года Банк выкупил облигации по номинальной стоимости 4 500 000 тыс. рублей.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечаниях 37 и 46. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 47. Справедливая стоимость собственных выпущенных ценных бумаг представлена в Примечании 44.

22 Прочие заемные средства

| | 2012 | 2011 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Синдицированные кредиты | 12 114 924 | 11 205 935 |
| Прочие заемные средства | 7 167 312 | 4 963 983 |
| Всего прочих заемных средств | 19 282 236 | 16 169 918 |

В ноябре 2012 года Банк привлек синдицированный кредит в размере 307 000 тыс. долларов США (9 676 487 тыс. рублей) и 72 000 тыс. евро (2 902 565 тыс. рублей).

В октябре 2012 года Банк погасил синдицированный кредит номинальной стоимостью 350 000 тыс. долларов США (10 778 740 тыс. рублей)

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок прочих привлеченных средств представлены в Примечаниях 37 и 46. Справедливая стоимость прочих привлеченных средств представлена в Примечании 44. Информация о соблюдении особых условий по прочим привлеченным средствам представлена в Примечании 38. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 47.

23 Прочие обязательства

| | 2012 | 2011 |
|---|------------------|------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | | |
| Обязательства по финансовым гарантиям | 618 917 | 674 485 |
| Кредиторская задолженность по пластиковым картам | 337 587 | 267 260 |
| Прочие начисленные обязательства | 98 645 | 138 711 |
| Кредиторская задолженность по факторинговым сделкам | 105 968 | 84 785 |
| Операции займа ценных бумаг | - | 47 135 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 1 161 117 | 1 212 376 |
| Прочие нефинансовые обязательства: | | |
| Кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудникам | 865 891 | 766 136 |
| Кредиторская задолженность по налогам | 358 383 | 237 244 |
| Предоплаты и авансы полученные | 182 952 | 190 779 |
| Резерв по выпущенным гарантиям и аккредитивам | 25 781 | 17 422 |
| Обязательства по опционным соглашениям | - | - |
| Обязательства по покупке оборудования для передачи в лизинг | - | - |
| Прочие | 415 | 211 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 1 433 422 | 1 211 792 |
| Всего прочих обязательств | 2 594 539 | 2 424 168 |

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих обязательств представлены в Примечании 37. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 47. Справедливая стоимость финансовых обязательств представлена в Примечании 44.

ОАО «Промсвязьбанк»**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)***24 Отложенный налоговый актив/обязательство**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых активов и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

Эти вычитаемые временные разницы могут быть представлены следующим образом:

| | Активы | | Обязательства | | Чистая позиция | |
|--|------------------|------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|----------------|
| | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 2 136 | - | - | - | 2 136 | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | - | (82 907) | (130 112) | (82 907) | (130 112) |
| Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" | - | - | (1 743) | (710) | (1 743) | (710) |
| Кредиты, выданные клиентам | 924 862 | 1 127 914 | (72 392) | (171 285) | 852 470 | 956 629 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 24 929 | 57 966 | - | - | 24 929 | 57 966 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 4 211 | 15 319 | - | - | 4 211 | 15 319 |
| Прочие активы | 28 524 | 23 699 | - | - | 28 524 | 23 699 |
| Инвестиционная собственность | 99 571 | - | - | (76 036) | 99 571 | (76 036) |
| Основные средства | - | - | (805 427) | (609 624) | (805 427) | (609 624) |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 47 217 | - | - | - | 47 217 | - |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | - | - | (4 180) | (8 412) | (4 180) | (8 412) |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | - | - | (1) | - | (1) | - |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | - | (174 342) | - | (174 342) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | (13 955) | (19 439) | (13 955) | (19 439) |
| Прочие заемные средства | - | - | (31 338) | (24 051) | (31 338) | (24 051) |
| Прочие обязательства | 200 731 | 164 937 | - | - | 200 731 | 164 937 |
| Субординированные займы | - | - | (43 594) | (34 995) | (43 594) | (34 995) |
| Чистые активы/ (обязательства) по отложенному налогу | 1 332 181 | 1 389 835 | (1 055 537) | (1 249 006) | 276 644 | 140 829 |

24 Отложенный налоговый актив/обязательство (продолжение)

Изменения отложенного налога в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года:

| | Остаток по состоянию на 1 января 2012 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в прочем совокупном доходе | Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года |
|--|---|--|--|---|
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | - | 2 136 | - | 2 136 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | (130 112) | 47 205 | - | (82 907) |
| Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” | (710) | (1 033) | - | (1 743) |
| Кредиты, выданные клиентам | 956 629 | (104 159) | - | 852 470 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 57 966 | - | (33 037) | 24 929 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 15 319 | (11 108) | - | 4 211 |
| Прочие активы | 23 699 | 4 825 | - | 28 524 |
| Инвестиционная собственность | (76 036) | 175 607 | - | 99 571 |
| Основные средства | (609 624) | (108 419) | (87 384) | (805 427) |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | 47 217 | - | 47 217 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | (8 412) | 4 232 | - | (4 180) |
| Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО” | - | (1) | - | (1) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (174 342) | 174 342 | - | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (19 439) | 5 484 | - | (13 955) |
| Прочие заемные средства | (24 051) | (7 287) | - | (31 338) |
| Прочие обязательства | 164 937 | 35 794 | - | 200 731 |
| Субординированные займы | (34 995) | (8 599) | - | (43 594) |
| Чистые активы/ (обязательства) по отложенному налогу | 140 829 | 256 236 | (120 421) | 276 644 |

24 Отложенный налоговый актив/обязательство (продолжение)

Изменения отложенного налога в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года:

| | Остаток по состоянию на 1 января 2011 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в прочем совокупном доходе | Остаток по состоянию на 31 декабр я 2011 года |
|---|---|--|--|--|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 27 159 | (157 271) | - | (130 112) |
| Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” | (771) | 61 | - | (710) |
| Кредиты, выданные клиентам | 1 263 730 | (307 101) | - | 956 629 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 20 057 | 1 | 37 908 | 57 966 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 13 134 | 2 185 | - | 15 319 |
| Прочие активы | 93 904 | (70 205) | - | 23 699 |
| Инвестиционная собственность | - | (76 036) | - | (76 036) |
| Основные средства | (422 500) | (120 344) | (66 780) | (609 624) |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | (15 532) | 7 120 | - | (8 412) |
| Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО” | 13 | (13) | - | - |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | (174 342) | - | (174 342) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (11 179) | (8 260) | - | (19 439) |
| Прочие заемные средства | (25 769) | 1 718 | - | (24 051) |
| Прочие обязательства | 193 035 | (28 098) | - | 164 937 |
| Субординированные займы | (35 490) | 495 | - | (34 995) |
| Чистые активы/ (обязательства) по отложенному налогу | 1 099 791 | (930 090) | (28 872) | 140 829 |

25 Субординированные займы

| | 2012 | 2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Субординированные долговые обязательства с кредитным условием | 33 121 197 | 23 091 839 |
| Субординированные займы | 3 520 858 | 3 486 523 |
| Всего субординированных займов | 36 642 055 | 26 578 362 |

В мае 2012 года Банк погасил субординированные долговые обязательства с кредитным условием, выпущенные в августе 2006 года и октябре 2006 года, в размере 45 000 тыс. долларов США (1 397 898 тыс. рублей) и 155 000 тыс. долларов США (4 814 982 тыс. рублей), соответственно.

В августе 2012 года Банк выпустил субординированные долговые обязательства с кредитным условием номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. рублей. Срок погашения обязательств в 2018 году, ставка купона составляет 12,25% годовых.

В ноябре 2012 года Банк выпустил субординированные долговые обязательства с кредитным условием номинальной стоимостью 400 000 тыс. долларов США (12 149 080 тыс. рублей). Срок погашения обязательств в 2019 году, ставка купона составляет 10,20% годовых.

В декабре 2011 года Банк взял у Европейского Банка Реконструкции и Развития субординированный заем в размере 3 500 000 тыс. рублей, со сроком погашения в 2018 году, процентная ставка составляет 14.96% годовых.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок субординированных займов представлены в Примечаниях 37 и 46. Справедливая стоимость субординированных займов представлена в Примечании 44.

26 Акционерный капитал**Выпущенный капитал**

| | Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года |
|---|---|
| Количество обыкновенных акций | 1 113 385 474 671 |
| Номинальная стоимость одной акции, рублей | 0.01 |
| Номинальная стоимость, тыс. рублей | 11 133 855 |
| Стоимость акций с учетом корректировки на инфляцию, тыс. рублей | 12 201 899 |
| | Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года |
| Количество обыкновенных акций | 1 113 385 474 671 |
| Номинальная стоимость одной акции, рублей | 0.01 |
| Номинальная стоимость, тыс. рублей | 11 133 855 |
| Стоимость акций с учетом корректировки на инфляцию, тыс. рублей | 12 201 899 |

26 Акционерный капитал (продолжение)

В декабре 2011 года Центральный Банк Российской Федерации зарегистрировал дополнительный выпуск 69 084 628 671 акций номинальной стоимостью 690 846 тыс. рублей и эмиссионный доход в размере 3 309 154 тыс. рублей. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

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

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 13 390 658 тыс. рублей (31 декабря 2011: 9 103 239 тыс. рублей).

27 Чистый процентный доход

| | 2012 | 2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 53 314 858 | 40 838 350 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 3 019 630 | 2 970 767 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах и денежные средства и их эквиваленты | 865 894 | 897 536 |
| Сделки «обратного РЕПО» | 703 888 | 747 292 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 132 306 | 234 408 |
| Всего процентных доходов | 58 036 576 | 45 688 353 |
| | 2012 | 2011 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 17 680 067 | 12 934 116 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 5 062 319 | 3 716 579 |
| Субординированные займы | 3 123 402 | 2 468 491 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 1 913 950 | 2 147 210 |
| Прочие заемные средства | 744 349 | 705 285 |
| Сделки «РЕПО» | 397 750 | 163 312 |
| Всего процентных расходов | 28 921 837 | 22 134 993 |
| Чистый процентный доход | 29 114 739 | 23 553 360 |

28 Комиссионные доходы

| | 2012 | 2011 |
|---|------------------|------------------|
| Комиссии за обслуживание пластиковых карт | 2 418 764 | 1 803 011 |
| Комиссии за осуществление денежных переводов | 2 361 308 | 1 955 532 |
| Комиссии по документарным операциям | 2 355 933 | 2 843 225 |
| Комиссии по операциям с денежной наличностью | 926 260 | 855 065 |
| Комиссии по операциям с иностранной валютой | 846 511 | 621 123 |
| Комиссии по неиспользованным кредитным линиям | 458 037 | 327 324 |
| Комиссии по операциям с ценными бумагами | 166 955 | 136 119 |
| Комиссии по банкнотным операциям | 107 745 | 79 969 |
| Комиссии за инкассацию | 87 771 | 86 816 |
| Комиссии за инвестиционные банковские услуги | 76 725 | 68 048 |
| Комиссии за агентские услуги | 61 764 | 29 813 |
| Прочие | 51 781 | 42 202 |
| Всего комиссионных доходов | 9 919 554 | 8 848 247 |

29 Комиссионные расходы

| | 2012 | 2011 |
|--|------------------|------------------|
| Комиссии за обслуживание пластиковых карт | 989 560 | 699 635 |
| Комиссии за осуществление денежных переводов | 367 936 | 295 540 |
| Комиссии по документарным операциям | 344 182 | 261 744 |
| Комиссии за инкассацию | 224 603 | 169 740 |
| Комиссии за агентские услуги | 185 185 | 148 138 |
| Комиссии по операциям с иностранной валютой | 157 781 | 126 643 |
| Комиссии по банкнотным операциям | 75 545 | 53 374 |
| Комиссии по операциям с ценными бумагами | 41 130 | 26 493 |
| Прочие | 35 101 | 14 173 |
| Всего комиссионных расходов | 2 421 023 | 1 795 480 |

30 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка за период, и от досрочного погашения несубординированных долговых обязательств с кредитным условием

| | 2012 | 2011 |
|--|----------------|----------------|
| Чистая прибыль от операций с долговыми ценными бумагами, предназначенными для торговли | 385 010 | 128 451 |
| Чистая прибыль от операций по процентным свопам | 39 536 | 3 182 |
| Чистая прибыль от досрочного погашения несубординированных долговых обязательств с кредитным условием (см. примечание 21) | 25 430 | 187 189 |
| Чистый (убыток)/прибыль от операций с долевыми ценными бумагами, предназначенными для торговли | (3 363) | 3 013 |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и от досрочного погашения несубординированных долговых обязательств с кредитным условием | 446 613 | 321 835 |

Процентные доходы по долговым инструментам включены в состав процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (см. примечание 27).

31 Прочие доходы и расходы

| | 2012 | 2011 |
|---|--------------------|------------------|
| Прочие доходы: | | |
| Доход от продажи кредитов и залогов | 152 450 | - |
| Полученные штрафы и пени | 39 874 | 64 053 |
| Доход в форме дивидендов | 1 059 | 265 |
| Доход от продажи активов, удерживаемых для продажи | - | 1 073 285 |
| Доход от переоценки инвестиционной собственности | - | 380 180 |
| Прочие | - | 137 812 |
| Всего прочих доходов | 193 383 | 1 655 595 |
| Прочие расходы: | | |
| Обязательные платежи по страхованию вкладов | (492 437) | (397 575) |
| Убыток от продажи активов, удерживаемых для продажи | (473 639) | - |
| Убыток от переоценки инвестиционной собственности | (48 806) | - |
| Убыток от продажи кредитов, выданных клиентам | - | (67 771) |
| Прочие | (145 246) | - |
| Всего прочих расходов | (1 160 128) | (465 346) |

32 Резерв под прочее обесценение

Ниже представлена информация о движении резерва по прочему обесценению:

| | Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 13) | Прочие активы (Примечание 14) | Гарантии (Примечание 40) | Всего |
|----------------------------------|--|-------------------------------------|-----------------------------|----------------|
| 31 декабря 2010 | 28 362 | 179 314 | 4 455 | 212 131 |
| Создание резерва под обесценение | (51) | 30 453 | 12 967 | 43 369 |
| 31 декабря 2011 | 28 311 | 209 767 | 17 422 | 255 500 |
| Создание резерва под обесценение | - | - | 8 359 | 8 359 |
| Восстановление резерва | (841) | (5 238) | - | (6 079) |
| 31 декабря 2012 | 27 470 | 204 529 | 25 781 | 257 780 |

33 Общехозяйственные и административные расходы

| | 2012 | 2011 |
|--|-------------------|-------------------|
| Вознаграждение сотрудников | 10 681 483 | 8 822 951 |
| Взносы в государственный пенсионный фонд | 2 010 365 | 1 347 824 |
| Информационные и телекоммуникационные услуги | 1 230 011 | 1 159 395 |
| Амортизация | 1 162 249 | 1 103 696 |
| Аренда | 1 028 475 | 788 094 |
| Ремонт, эксплуатация и приобретение офисной техники | 840 220 | 719 070 |
| Реклама и маркетинг | 912 598 | 717 704 |
| Страхование | 385 920 | 489 498 |
| Охрана | 480 023 | 461 599 |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | 262 242 | 324 871 |
| Транспортные расходы | 269 552 | 238 210 |
| Благотворительность и спонсорство | 213 939 | 146 509 |
| Прочие | 462 992 | 538 736 |
| Всего общехозяйственных и административных расходов | 19 940 069 | 16 858 157 |

Расходы на благотворительность и спонсорство включают гранты Российскому Обществу Инвалидов, приютам, больницам, учреждениям культуры и Русской Православной Церкви.

34 Расходы по налогу на прибыль

| | 2012 | 2011 |
|--|------------------|------------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль | 2 111 022 | 919 300 |
| Отложенный налог - возникновение и восстановление временных разниц (примечание 24) | (256 236) | 930 090 |
| Всего расходов по налогу на прибыль | 1 854 786 | 1 849 390 |

Применяемая ставка по текущему и отложенному налогу - 20%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

| | 2012 | % | 2011 | % |
|--|------------------|--------------|------------------|--------------|
| Прибыль до налогообложения | 9 984 145 | | 6 981 882 | |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | 1 996 829 | 20.0% | 1 396 376 | 20.0% |
| Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, или расходов, не исключаемых из нее: | | | | |
| - доходы, не облагаемые налогом / (затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, включая затраты на благотворительность) | (112 036) | (1.1%) | 153 545 | 2.2% |
| - доход по государственным ценным бумагам, облагаемый льготными ставками | (50 603) | (0.5%) | (59 982) | (0.9%) |
| - Изменение в расчете обязательств по налогу на прибыль прошлых лет | (74 862) | (0.7%) | 261 417 | 3.7% |
| - налоговый эффект от прибыли, полученной филиалом на Кипре | 48 375 | 0.5% | 61 041 | 0.9% |
| - Эффект от применения различных ставок налога в разных странах | 47 083 | 0.5% | 36 993 | 0.5% |
| Расходы по налогу на прибыль | 1 854 786 | 18.6% | 1 849 390 | 26.5% |

35 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию представляет собой отношение прибыли, причитающейся акционерам Банка, к средневзвешанному количеству обыкновенных акций, которые находились в обращении в течение года, за исключением собственных акции, выкупленных у акционеров.

Банк не производил разводнение обыкновенных акций, поэтому разводненная прибыль на акцию эквивалентна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитана следующим образом:

| | 2012 | 2011 |
|---|---------------|---------------|
| Прибыль, причитающаяся акционерам Банка | 8 129 359 | 5 259 229 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций (в тысячах) | 1 113 385 475 | 1 050 057 898 |
| Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (выраженная в российских рублях на акцию) | 0,007 | 0,005 |

36 Анализ по сегментам

Операции Банка организованы по пяти основным отчетным операционным сегментам. Сегменты определены на основании организационной структуры и типов клиентов. Каждый операционный сегмент включает в себя направления бизнеса, находящиеся под контролем и ответственностью одного из членов Правления. Правление осуществляет обзор внутренних отчетов для руководства на регулярной основе. Совет директоров осуществляет обзор внутренних отчетов для руководства ежеквартально.

Ниже приведено описание операций, осуществляемых каждым отчетным сегментом:

- Корпоративные банковские операции – данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые организациям (за исключением предприятий малого и среднего бизнеса): расчетные операции и операции по осуществлению денежных переводов; привлечение депозитов; выпуск векселей и депозитных сертификатов; долгосрочное и торговое финансирование; коммерческое кредитование; овердрафтное кредитование; проведение факторинговых операций; проведение лизинговых операций; открытие аккредитивов; предоставление гарантий; операции с иностранной валютой; услуги инкассации; конверсионные операции; все операции с драгоценными металлами.
- Розничные банковские операции - данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые физическим лицам: расчетные операции и операции по осуществлению денежных переводов; привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам (за исключением VIP клиентов); операции с иностранной валютой; обслуживание банковских карт; расчетно-кассовое обслуживание.
- Международный бизнес, инвестиции и операции на финансовых рынках - данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые банкам и другим финансовым институтам, VIP клиентам (физическим лицам): привлечение депозитов; привлечение средств от банков и других финансовых институтов; выпуск облигаций, на внутреннем рынке, долговых обязательств с кредитным условием и векселей на рынок; операции РЕПО; межбанковское кредитование; привлечение синдицированных и субординированных займов; кредитование VIP клиентов (физических лиц); торговые операции на рынке ценных бумаг и брокерские услуги; операции с иностранной валютой (за исключением конверсионных операций клиентов); торговые операции, осуществляемые с производными финансовыми инструментами; банкнотные операции; депозитарные услуги; расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса - данный операционный сегмент включает в себя следующие услуги, предоставляемые предприятиям малого и среднего бизнеса: коммерческое кредитование; привлечение депозитов; выпуск векселей; осуществление денежных переводов; предоставление гарантий; брокерские операции с ценными бумагами; операции с иностранной валютой.
- Управление активами и обязательствами – данный операционный сегмент управляет ликвидной позицией через операции с рыночными финансовыми инструментами. Данный сегмент также отвечает за аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлеченных от других сегментов, и управление процентным риском. Данный сегмент контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП). Данный сегмент был выделен только в 2012 году. Информация по сегменту за предыдущий период, которая представлена в качестве сопоставимой информации, не менялась, так как Банк не имеет практической возможности изменить ее.

36 Анализ по сегментам (продолжение)

Банк не распределяет капитал между сегментами. Результат распределения капитала между сегментами включается в категорию «Нераспределенные статьи».

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли до налогообложения, полученной сегментом, которая включается во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Советом директоров. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее показательной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Информация о расходах сегментов по налогу на прибыль, представленная в таблицах ниже, представлена для информационной цели. Доходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимообмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе системы трансфертного ценообразования, в соответствии с которой цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения/привлечения.

Банк не распределяет сумму обязательных резервов в центральных банках, остаточную балансовую стоимость основных средств, а также требования и обязательства по текущему налогу и отложенным налоговым активам и обязательствам между сегментами для определения общей стоимости активов и обязательств сегмента. Для целей выделения активов и обязательств по сегментам из общей величины активов и обязательств Банка, вышеперечисленные активы и обязательства включаются в категорию «Нераспределенные статьи». Прочие активы и обязательства включаются в категорию «Нераспределенные статьи» в тех случаях, когда они не могут быть объективно распределены между сегментами. Административные и общехозяйственные расходы распределяются между сегментами на основании модели функционально-стоимостного анализа, которая идентифицирует процессы и рассчитывает себестоимость ресурсов по каждому процессу по всем продуктам и услугам в соответствии с реальными затратами на них.

Банк распределяет доходы/расходы по налогу на прибыль, используя финансовый результат каждого сегмента и общую эффективную ставку по налогу каждой дочерней компании.

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

36 Анализ по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по сегментам деятельности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Международный бизнес, инвестиции и операции на финансовых рынках | Операции с предприя- тиями малого и среднего бизнеса | Управление активами и обязатель- ствами | Нераспре- деленные статьи | Всего |
|--|---|-------------------------------------|---|---|--|---------------------------------|--------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 592 493 | 18 005 910 | 6 592 947 | 1 731 393 | 93 249 108 | 418 628 | 122 590 479 |
| Обязательные резервы в центральных банках | - | - | - | - | - | 6 228 540 | 6 228 540 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 56 106 | - | 11 782 429 | - | - | - | 11 838 535 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | - | 39 629 832 | - | 4 415 438 | - | 44 045 270 |
| Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" | - | - | 6 414 099 | - | 3 037 983 | - | 9 452 082 |
| Кредиты, выданные клиентам | 368 157 541 | 50 002 374 | 1 782 056 | 41 705 117 | - | - | 461 647 088 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | 148 558 | 1 488 111 | - | - | - | 1 636 669 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | - | 510 167 | - | - | - | 510 167 |
| Прочие активы | 176 972 | 232 940 | 62 937 | 14 056 | - | 1 891 612 | 2 378 517 |
| Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - | 771 205 | 771 205 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - | 276 644 | 276 644 |
| Инвестиционная собственность | - | - | 2 733 126 | - | - | 501 090 | 3 234 216 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 25 225 011 | 25 225 011 |
| Всего активов | 370 983 112 | 68 389 782 | 70 995 704 | 43 450 566 | 100 702 529 | 35 312 730 | 689 834 423 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | - | 616 599 | - | - | - | 616 599 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 10 588 157 | 93 559 | 44 002 393 | - | 646 253 | - | 55 330 362 |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | - | - | 2 819 824 | - | - | - | 2 819 824 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 225 960 938 | 96 005 358 | 84 430 579 | 39 270 231 | - | - | 445 667 106 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 410 671 | - | 62 134 231 | 210 691 | - | - | 64 755 593 |
| Прочие заемные средства | - | - | 19 282 236 | - | - | - | 19 282 236 |
| Прочие обязательства | 769 586 | 319 498 | 36 281 | 26 690 | - | 1 442 484 | 2 594 539 |
| Субординированные займы | - | - | 36 642 055 | - | - | - | 36 642 055 |
| Всего обязательств | 239 729 352 | 96 418 415 | 249 964 198 | 39 507 612 | 646 253 | 1 442 484 | 627 708 314 |

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

36 Анализ по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по сегментам деятельности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Международный бизнес, инвестиции и операции на финансовых рынках | Операции с предприяти- ями малого и среднего бизнеса | Нераспреде- ленные статьи | Всего |
|--|---|-------------------------------------|---|--|---------------------------------|--------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 502 238 | 9 065 632 | 6 808 291 | 5 244 117 | 30 151 530 | 55 771 808 |
| Обязательные резервы в центральных банках | - | - | - | - | 5 878 191 | 5 878 191 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | - | - | 5 690 298 | - | 11 068 | 5 701 366 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | - | 35 245 733 | - | 4 662 213 | 39 907 946 |
| Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" | - | - | 9 534 868 | - | 13 989 938 | 23 524 806 |
| Кредиты, выданные клиентам | 329 939 600 | 29 654 576 | 1 642 719 | 34 875 408 | - | 396 112 303 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 1 530 804 | - | - | 1 530 804 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | - | 608 286 | - | 2 121 030 | 2 729 316 |
| Прочие активы | - | - | - | - | - | - |
| Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль | 240 114 | 149 936 | 43 728 | 15 045 | 1 490 734 | 1 939 557 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 86 326 | 86 326 |
| Инвестиционная собственность | - | - | - | - | 140 829 | 140 829 |
| Основные средства | - | - | - | - | 3 547 874 | 3 547 874 |
| Всего активов | 334 681 952 | 38 870 143 | 61 104 728 | 40 134 570 | 87 410 118 | 562 201 511 |
| Обязательства | | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | - | 645 799 | - | - | 645 799 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 26 140 614 | 334 807 | 35 718 054 | - | 3 345 715 | 65 539 190 |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | - | - | 1 607 662 | - | - | 1 607 662 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 177 009 761 | 74 083 672 | 59 467 317 | 28 404 503 | - | 338 965 253 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 13 296 811 | - | 43 213 099 | 235 009 | - | 56 744 919 |
| Прочие заемные средства | - | - | 16 169 918 | - | - | 16 169 918 |
| Прочие обязательства | 784 345 | 293 144 | 67 465 | 50 592 | 1 228 622 | 2 424 168 |
| Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | 11 170 | 11 170 |
| Субординированные займы | - | - | 26 578 362 | - | - | 26 578 362 |
| Всего обязательств | 217 231 531 | 74 711 623 | 183 467 676 | 28 690 104 | 4 585 507 | 508 686 441 |

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

36 Анализ по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным бизнес сегментам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

| | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Международный бизнес, инвестиции и операции на финансовых рынках | Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса | Управление активами и обязательствами | Нераспределенные статьи | Всего |
|---|---|-------------------------------------|---|--|---|----------------------------|---------------------|
| Процентные доходы | 36 134 512 | 9 552 136 | 4 270 300 | 7 436 908 | 642 720 | - | 58 036 576 |
| Процентные расходы | (9 822 910) | (3 902 017) | (14 394 981) | (272 819) | (529 110) | - | (28 921 837) |
| Чистый процентный доход | 26 311 602 | 5 650 119 | (10 124 681) | 7 164 089 | 113 610 | - | 29 114 739 |
| Чистый доход от операций с другими сегментами | (15 778 677) | 1 354 106 | 13 449 948 | (1 775 152) | 2 583 208 | 166 567 | - |
| Комиссионные доходы | 4 319 350 | 3 392 986 | 527 947 | 1 651 548 | 27 723 | - | 9 919 554 |
| Комиссионные расходы | (707 287) | (1 326 737) | (149 416) | (176 301) | (61 282) | - | (2 421 023) |
| Чистый комиссионный доход | 3 612 063 | 2 066 249 | 378 531 | 1 475 247 | (33 559) | - | 7 498 531 |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | - | 366 666 | - | 79 947 | - | 446 613 |
| Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой | 406 861 | - | 826 836 | 111 291 | 146 420 | - | 1 491 408 |
| Прочие доходы | 375 507 | 200 268 | 1 059 | 110 560 | - | (494 011) | 193 383 |
| Прочие расходы | - | (228 922) | (692 788) | (257) | - | (238 161) | (1 160 128) |
| Операционный доход по сегменту | 14 927 356 | 9 041 820 | 4 205 571 | 7 085 778 | 2 889 626 | (565 605) | 37 584 546 |
| Создание резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам | (2 113 262) | (3 192 819) | 55 104 | (2 477 476) | - | - | (7 728 453) |
| Прочее (создание)/восстановление резерва под обесценение | (2 165) | 44 | (5 823) | 426 | - | 5 238 | (2 280) |
| Восстановление убытков от переоценки недвижимости | - | - | - | - | - | 70 401 | 70 401 |
| Административные расходы | (5 857 350) | (7 488 978) | (1 426 646) | (3 531 775) | (947) | (1 634 373) | (19 940 069) |
| Операционные расходы | (7 972 777) | (10 681 753) | (1 377 365) | (6 008 825) | (947) | (1 558 734) | (27 600 401) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | 6 954 579 | (1 639 933) | 2 828 206 | 1 076 953 | 2 888 679 | (2 124 339) | 9 984 145 |
| (Расход)/доход по налогу на прибыль | (1 291 974) | 304 656 | (525 405) | (200 069) | (536 639) | 394 645 | (1 854 786) |
| Прибыль/(убыток) за период после налогообложения | 5 662 605 | (1 335 277) | 2 302 801 | 876 884 | 2 352 040 | (1 729 694) | 8 129 359 |
| Выручка по сегменту | 57 699 569 | 19 950 679 | 22 829 741 | 11 734 073 | 51 799 827 | 5 518 651 | 169 532 540 |

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

36 Анализ по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным бизнес сегментам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

| | Корпоративные банковские операции | Розничные банковские операции | Международный бизнес, инвестиции и операции на финансовых рынках | Операции с предприятиями малого и среднего бизнеса | Нераспределенные статьи | Всего |
|---|---|-------------------------------------|---|--|----------------------------|---------------------|
| Процентные доходы | 27 935 458 | 6 819 809 | 4 214 227 | 5 927 690 | 791 169 | 45 688 353 |
| Процентные расходы | (8 047 947) | (3 057 796) | (10 706 819) | (169 090) | (153 341) | (22 134 993) |
| Чистый процентный доход | 19 887 511 | 3 762 013 | (6 492 592) | 5 758 600 | 637 828 | 23 553 360 |
| Чистый доход от операций с другими сегментами | (9 691 855) | 1 517 298 | 9 661 550 | (1 382 964) | (104 029) | - |
| Комиссионные доходы | 4 753 932 | 2 460 315 | 361 679 | 1 268 663 | 3 658 | 8 848 247 |
| Комиссионные расходы | (547 863) | (973 335) | (109 405) | (111 281) | (53 596) | (1 795 480) |
| Чистый комиссионный доход | 4 206 069 | 1 486 980 | 252 274 | 1 157 382 | (49 938) | 7 052 767 |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | - | 188 889 | - | 132 946 | 321 835 |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой | 366 881 | - | 459 490 | 64 376 | 312 835 | 1 203 582 |
| Прочие доходы и расходы | (75 417) | 293 608 | 918 838 | (475 922) | 529 142 | 1 190 249 |
| Операционный доход по сегменту | 14 693 189 | 7 059 899 | 4 988 449 | 5 121 472 | 1 458 784 | 33 321 793 |
| Создание резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам | (3 355 813) | (4 724 212) | (83 815) | (1 190 585) | - | (9 354 425) |
| Прочее (создание)/восстановление резерва под обесценение | (13 774) | (44) | 1 330 | (428) | (30 453) | (43 369) |
| Убыток от переоценки основных средств | - | - | - | - | (83 960) | (83 960) |
| Административные расходы | (4 628 106) | (6 598 916) | (1 033 666) | (3 075 490) | (1 521 979) | (16 858 157) |
| Операционные расходы | (7 997 693) | (11 323 172) | (1 116 151) | (4 266 503) | (1 636 392) | (26 339 911) |
| Прибыль до налогообложения | 6 695 496 | (4 263 273) | 3 872 298 | 854 969 | (177 608) | 6 981 882 |
| Расход по налогу на прибыль | (1 773 532) | 1 129 274 | (1 025 710) | (226 468) | 47 046 | (1 849 390) |
| Прибыль по сегменту за год | 4 921 964 | (3 133 999) | 2 846 588 | 628 501 | (130 562) | 5 132 492 |
| Выручка по сегменту | 33 056 271 | 9 280 124 | 5 224 285 | 7 260 729 | 1 240 608 | 56 062 017 |

36 Анализ по сегментам (продолжение)

Анализ доходов по продуктам и услугам

Доходы Банка проанализированы по продуктам и услугам в Примечании 27 (Чистый процентный доход), Примечании 28 (Комиссионные доходы) и Примечании 31 (Прочие доходы и расходы).

Информация о крупных контрагентах

Практически все поступления от внешних контрагентов представляют собой поступления от резидентов Российской Федерации. Общая сумма поступлений от каждого отдельного внешнего контрагента или группы внешних контрагентов, находящихся под общим контролем, не превышает 10 процентов от общей суммы выручки. Практически все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

37 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, включающий в себя страновой риск и риск контрагента, рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

В 2011 и 2012 годах продолжилось активное внедрение культуры и принципов управления рисками, основанных на общеизвестной мировой практике и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

Деятельность Банка во всех ключевых бизнес-сегментах включает оценку существенных видов риска, модернизацию существующих моделей управления различными видами риска и существующих систем лимитов и ограничений, а также своевременную актуализацию всех необходимых внутренних документов. Банк подвержен разумному уровню рисков.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет полную ответственность надзор за системой контроля по управлению рисками, надзор за ключевыми рисками и рассмотрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Вице-президента – управляющего директора по кредитным рискам и директора Департамента финансовых и розничных рисков Банка входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за реализацией общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Они подотчетны непосредственно Первому Вице-президенту Банка, который несет ответственность за управление финансами и рисками.

37 Управление рисками (продолжение)

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются системой кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления полного перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент анализа кредитных рисков, Департамент мониторинга кредитных рисков и Департамент финансовых и розничных рисков проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным областям компетенции.

Руководству Банка и Совету Директоров регулярно предоставляется интегральный риск-отчет по всем видам банковских рисков. По каждому виду риска приводится его агрегированная оценка, а также оценки его ключевых количественных и качественных индикаторов, проводится анализ произошедших в оценке изменений.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок и ценового риска. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), возглавляемый Президентом Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента финансовых и розничных рисков и Департамента казначейства.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь. Для некоторых портфелей рассчитывается VaR (стоимость, подверженная риску) and CVaR (условная стоимость, подверженная риску). Данные расчеты показывают величину потенциальных убытков. Банк проводит регулярный мониторинг всех позиций на предмет их соответствия установленным лимитам. Результаты мониторинга рассматриваются и утверждаются Правлением.

Риск изменения процентных ставок

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его.

Риск изменения процентных ставок – риск снижения прибыли или возникновения убытков по чувствительным к изменению процентных ставок финансовым инструментам, вследствие изменения рыночных процентных ставок. Как результат, суммы процентных платежей могут значительно превысить суммы процентных поступлений.

37 Управление рисками (продолжение)

Управление риском изменения процентных ставок по банковской книге отличается от управления риском по торговым портфелям. Риск изменения процентных ставок по банковской книге учитывает все балансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок. Торговая книга включает долговые обязательства (облигации, еврооблигации, векселя и т.п.), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также производные финансовые инструменты. Банк устанавливает соответствующие лимиты на CVaR для портфеля еврооблигаций, ограничивая потенциальные убытки от изменения процентных ставок.

Банк подвержен риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на потоки денежных средств, главным образом, в связи с активами и обязательствами, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Департамент финансовых и розничных рисков ежемесячно осуществляет мониторинг и устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения пересмотра процентных ставок.

Риск пересмотра процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам (за исключением текущих счетов и депозитов до востребования, процентные ставки по которым принято считать незначительными и стабильными), действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, соответственно, представлен ниже:

| 2012 | | 2011 | |
|--|--|--|--|
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок |
| 661 720 | 48 883 | (154 194) | 198 858 |

Риск изменения справедливой стоимости при изменении процентных ставок

Анализ чувствительности чистого (убытка)/прибыли и собственных средств к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг вследствие изменений процентных ставок (также известный как “ценовая величина базисного пункта” (PVBP – price value basis point), составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов и упрощенного сценария сдвига кривой доходности на 200 базисных пунктов, соответственно, в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, представлен ниже:

| 2012 | | 2011 | |
|--|--|--|--|
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок |
| (87 280) | 87 280 | (105 760) | 105 760 |

37 Управление рисками (продолжение)

Общая чувствительность прибыли и капитала к риску изменения процентных ставок представлена ниже:

| 2012 | | 2011 | |
|---|---|---|---|
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок |
| 574 440 | 136 163 | (259 954) | 304 618 |

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год,

закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

37 Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена информация по подверженности риску изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2012 года. В данной таблице финансовые активы и финансовые обязательства показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты пересмотра процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения) в том виде, в котором это контролируется руководством Банка:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Беспроцентные | Всего |
|--|--------------------------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Финансовые активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 81 573 683 | - | - | - | - | 41 016 796 | 122 590 479 |
| Обязательные резервы в центральных банках | 260 798 | - | - | - | - | 5 967 742 | 6 228 540 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 2 908 378 | 5 163 836 | 3 535 346 | 230 975 | - | - | 11 838 535 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 2 355 536 | 8 625 779 | 9 681 783 | 19 400 241 | 3 528 858 | 453 073 | 44 045 270 |
| Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" | 9 452 082 | - | - | - | - | - | 9 452 082 |
| Кредиты, выданные клиентам | 64 585 370 | 162 515 259 | 61 994 188 | 150 281 638 | 22 270 633 | - | 461 647 088 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | 1 636 669 | 1 636 669 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | - | 70 737 | 404 204 | 35 226 | - | - | 510 167 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | - | 579 977 | 579 977 |
| Всего финансовых активов | 161 135 847 | 176 375 611 | 75 615 521 | 169 948 080 | 25 799 491 | 49 654 257 | 658 528 807 |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | - | - | - | - | 616 599 | 616 599 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 18 244 161 | 31 419 454 | 3 350 234 | 2 316 513 | - | - | 55 330 362 |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | 2 819 824 | - | - | - | - | - | 2 819 824 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 180 792 849 | 119 790 467 | 98 314 991 | 46 464 829 | 303 970 | - | 445 667 106 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 518 132 | 19 837 069 | 4 939 046 | 38 381 762 | 79 584 | - | 64 755 593 |
| Прочие заемные средства | 216 119 | 13 859 852 | 44 188 | 5 162 077 | - | - | 19 282 236 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | - | - | 1 161 117 | 1 161 117 |
| Субординированные займы | 521 359 | 4 017 565 | - | 12 080 958 | 20 022 173 | - | 36 642 055 |
| Всего финансовых обязательств | 204 112 444 | 188 924 407 | 106 648 459 | 104 406 139 | 20 405 727 | 1 777 716 | 626 274 892 |
| Чистый процентный разрыв | (42 976 597) | (12 548 796) | (31 032 938) | 65 541 941 | 5 393 764 | 47 876 541 | 32 253 915 |
| Чистая позиция по процентным активам и обязательствам | (42 976 597) | (12 548 796) | (31 032 938) | 65 541 941 | 5 393 764 | 47 876 541 | 32 253 915 |

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

37 Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена информация по подверженности риску изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2011 года. В данной таблице финансовые активы и финансовые обязательства показаны по балансовой стоимости и отнесены к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты пересмотра процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения), в котором это контролируется руководством Банка:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Беспроцентные | Всего |
|--|--------------------------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Финансовые активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 28 231 389 | - | - | - | - | 27 540 419 | 55 771 808 |
| Обязательные резервы в центральных банках | 422 665 | - | - | - | - | 5 455 526 | 5 878 191 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 1 501 738 | 3 137 406 | 335 027 | 727 195 | - | - | 5 701 366 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 1 311 584 | 7 362 080 | 9 373 491 | 18 944 936 | 2 364 373 | 551 482 | 39 907 946 |
| Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" | 23 524 806 | - | - | - | - | - | 23 524 806 |
| Кредиты, выданные клиентам | 41 053 666 | 146 448 743 | 67 467 989 | 126 470 861 | 14 671 044 | - | 396 112 303 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | 1 530 804 | 1 530 804 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 51 758 | 16 201 | 2 121 030 | 503 547 | 36 780 | - | 2 729 316 |
| Прочие финансовые активы | - | - | - | - | - | 436 216 | 436 216 |
| Всего финансовых активов | 96 097 606 | 156 964 430 | 79 297 537 | 146 646 539 | 17 072 197 | 35 607 418 | 531 592 756 |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | - | - | - | - | 645 799 | 645 799 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 23 413 100 | 36 556 223 | 5 519 526 | 50 341 | - | - | 65 539 190 |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | 1 607 662 | - | - | - | - | - | 1 607 662 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 149 137 092 | 88 434 313 | 73 813 005 | 27 580 843 | - | - | 338 965 253 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 3 862 188 | 20 907 812 | 3 288 772 | 28 686 147 | - | - | 56 744 919 |
| Прочие заемные средства | 11 206 474 | 1 072 227 | 223 541 | 3 667 676 | - | - | 16 169 918 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | - | - | 1 212 376 | 1 212 376 |
| Субординированные займы | 556 163 | 10 056 889 | - | 12 791 232 | 3 174 078 | - | 26 578 362 |
| Всего финансовых обязательств | 189 782 679 | 157 027 464 | 82 844 844 | 72 776 239 | 3 174 078 | 1 858 175 | 507 463 479 |
| Чистый процентный разрыв | (93 685 073) | (63 034) | (3 547 307) | 73 870 300 | 13 898 119 | 33 656 272 | 24 129 277 |
| Чистая позиция по процентным активам и обязательствам | (93 685 073) | (63 034) | (3 547 307) | 73 870 300 | 13 898 119 | 33 656 272 | 24 129 277 |

37 Управление рисками (продолжение)**Концентрация риска по географическим регионам**

Активы и обязательства были классифицированы по географическому принципу в соответствии со страной регистрации контрагента. Балансовые остатки по счетам оффшорных компаний российских контрагентов, классифицируются в категорию «Российская Федерация». Наличные средства распределяются по странам по месту их фактического нахождения. Выпущенные долговые ценные бумаги распределяются по стране регистрации первого держателя.

Концентрация финансовых активов и финансовых обязательств по географическим регионам по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

| | Российская Федерация | Страны, не входящие в состав ОЭСР | Страны, входящие в состав ОЭСР | Всего |
|--|-------------------------|---|---|--------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 68 673 230 | 1 751 588 | 52 165 661 | 122 590 479 |
| Обязательные резервы в центральных банках | 5 967 743 | 260 797 | - | 6 228 540 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 391 271 | 10 721 497 | 725 767 | 11 838 535 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 43 583 782 | 348 056 | 113 432 | 44 045 270 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» | 8 307 468 | 26 629 | 1 117 985 | 9 452 082 |
| Кредиты, выданные клиентам | 461 647 088 | - | - | 461 647 088 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 1 481 299 | - | 155 370 | 1 636 669 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 510 167 | - | - | 510 167 |
| Прочие финансовые активы | 579 977 | - | - | 579 977 |
| Всего финансовых активов | 591 142 025 | 13 108 567 | 54 278 215 | 658 528 807 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 364 440 | 37 840 | 214 319 | 616 599 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 10 541 932 | 9 442 690 | 35 345 740 | 55 330 362 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» | 2 819 824 | - | - | 2 819 824 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 416 037 939 | 11 241 165 | 18 388 002 | 445 667 106 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 43 361 627 | 4 526 451 | 16 867 515 | 64 755 593 |
| Прочие заемные средства | 6 867 348 | 1 203 400 | 11 211 488 | 19 282 236 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 161 117 | - | - | 1 161 117 |
| Субординированные займы | 8 218 712 | 910 369 | 27 512 974 | 36 642 055 |
| Всего финансовых обязательств | 489 372 939 | 27 361 915 | 109 540 038 | 626 274 892 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года | 101 769 086 | (14 253 348) | (55 261 823) | 32 253 915 |

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

37 Управление рисками (продолжение)

Концентрация финансовых активов и финансовых обязательств по географическим регионам по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

| | Российская Федерация | Страны, не входящие в состав ОЭСР | Страны, входящие в состав ОЭСР | Всего |
|--|---------------------------------|--|---|--------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 37 668 592 | 2 010 050 | 16 093 166 | 55 771 808 |
| Обязательные резервы в центральных банках | 5 455 526 | 422 665 | - | 5 878 191 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 1 291 | 4 819 365 | 880 710 | 5 701 366 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 39 477 947 | 76 127 | 353 872 | 39 907 946 |
| Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" | 20 363 377 | 3 161 429 | - | 23 524 806 |
| Кредиты, выданные клиентам | 396 112 303 | - | - | 396 112 303 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 1 525 122 | - | 5 682 | 1 530 804 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 2 729 316 | - | - | 2 729 316 |
| Прочие финансовые активы | 436 216 | - | - | 436 216 |
| Всего финансовых активов | 503 769 690 | 10 489 636 | 17 333 430 | 531 592 756 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 213 411 | 133 705 | 298 683 | 645 799 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 23 959 033 | 8 942 826 | 32 637 331 | 65 539 190 |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | 1 607 662 | - | - | 1 607 662 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 310 103 300 | 20 772 454 | 8 089 499 | 338 965 253 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 43 506 907 | 9 121 516 | 4 116 496 | 56 744 919 |
| Прочие заемные средства | 3 891 756 | 320 170 | 11 957 992 | 16 169 918 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 212 376 | - | - | 1 212 376 |
| Субординированные займы | 6 374 766 | 1 904 361 | 18 299 235 | 26 578 362 |
| Всего финансовых обязательств | 390 869 211 | 41 195 032 | 75 399 236 | 507 463 479 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года | 112 900 479 | (30 705 396) | (58 065 806) | 24 129 277 |

37 Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. В дополнение к лимиту на совокупную открытую валютную позицию, лимитам на позицию по каждой валюте, 1-дневным и 40-дневным лимитам «стоп-убыток» Банк использует лимиты на стоимость под риском по чистым внебалансовым валютным позициям с целью снижения рыночного риска в рамках операций купли-продажи иностранной валюты.

Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

37 Управление рисками (продолжение)

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Всего |
|--|---------------------|---------------------|--------------------|------------------|----------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 59 239 717 | 47 496 058 | 13 958 947 | 1 895 757 | 122 590 479 |
| Обязательные резервы в центральных банках | 5 967 743 | - | 260 797 | - | 6 228 540 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 508 666 | 8 169 682 | 3 160 187 | - | 11 838 535 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 41 873 902 | 2 036 918 | 90 304 | 44 146 | 44 045 270 |
| Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” | 8 334 098 | 1 117 984 | - | - | 9 452 082 |
| Кредиты, выданные клиентам | 311 256 380 | 124 870 564 | 24 560 424 | 959 720 | 461 647 088 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 1 481 298 | 148 558 | 6 813 | - | 1 636 669 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 474 941 | 35 226 | - | - | 510 167 |
| Прочие финансовые активы | 491 972 | 45 557 | 41 612 | 836 | 579 977 |
| Всего финансовых активов | 429 628 717 | 183 920 547 | 42 079 084 | 2 900 459 | 658 528 807 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 486 993 | 78 215 | 51 101 | 290 | 616 599 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 14 214 103 | 27 486 942 | 12 713 688 | 915 629 | 55 330 362 |
| Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО” | 2 819 824 | - | - | - | 2 819 824 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 331 672 874 | 80 939 953 | 30 575 180 | 2 479 099 | 445 667 106 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 33 688 380 | 31 023 754 | 43 459 | - | 64 755 593 |
| Прочие заемные средства | 6 716 923 | 9 686 486 | 2 878 827 | - | 19 282 236 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 036 259 | 96 636 | 28 222 | - | 1 161 117 |
| Субординированные займы | 8 758 797 | 27 883 258 | - | - | 36 642 055 |
| Всего финансовых обязательств | 399 394 153 | 177 195 244 | 46 290 477 | 3 395 018 | 626 274 892 |
| Чистая балансовая позиция | 30 234 564 | 6 725 303 | (4 211 393) | (494 559) | 32 253 915 |
| Чистая внебалансовая позиция | 8 906 512 | (12 283 159) | 2 598 192 | 778 455 | - |
| Чистая балансовая и внебалансовая позиции | 39 141 076 | (5 557 856) | (1 613 201) | 283 896 | 32 253 915 |
| Гарантии, выданные по состоянию на 31 декабря 2012 года | (48 246 690) | (13 118 513) | (1 794 659) | (76 480) | (63 236 342) |
| Прочие внебалансовые обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2012 года | (70 286 346) | (26 091 728) | (9 307 052) | (207 468) | (105 892 594) |

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

37 Управление рисками (продолжение)

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Всего |
|--|---------------------|---------------------|--------------------|------------------|---------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 28 652 040 | 13 226 381 | 11 302 623 | 2 590 764 | 55 771 808 |
| Обязательные резервы в центральных банках | 5 455 526 | - | 422 665 | - | 5 878 191 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 371 850 | 4 691 267 | 636 830 | 1 419 | 5 701 366 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 31 656 123 | 5 943 211 | 1 963 829 | 344 783 | 39 907 946 |
| Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" | 23 524 806 | - | - | - | 23 524 806 |
| Кредиты, выданные клиентам | 246 959 656 | 124 252 657 | 24 204 247 | 695 743 | 396 112 303 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 1 525 122 | - | 5 682 | - | 1 530 804 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 2 676 335 | 52 981 | - | - | 2 729 316 |
| Прочие финансовые активы | 389 579 | 20 836 | 25 792 | 9 | 436 216 |
| Всего финансовых активов | 341 211 037 | 148 187 333 | 38 561 668 | 3 632 718 | 531 592 756 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 15 378 | 589 127 | 24 402 | 16 892 | 645 799 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 29 223 643 | 22 035 548 | 13 642 812 | 637 187 | 65 539 190 |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | 1 607 662 | - | - | - | 1 607 662 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 239 359 289 | 72 002 204 | 25 210 325 | 2 393 435 | 338 965 253 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 33 377 372 | 21 526 772 | 1 840 775 | - | 56 744 919 |
| Прочие заемные средства | 3 836 406 | 12 333 512 | - | - | 16 169 918 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 033 624 | 144 681 | 34 071 | - | 1 212 376 |
| Субординированные займы | 3 486 523 | 23 091 839 | - | - | 26 578 362 |
| Всего финансовых обязательств | 311 939 897 | 151 723 683 | 40 752 385 | 3 047 514 | 507 463 479 |
| Чистая балансовая позиция | 29 271 140 | (3 536 350) | (2 190 717) | 585 204 | 24 129 277 |
| Чистая внебалансовая позиция | 1 101 539 | (2 123 214) | 1 017 414 | 4 261 | - |
| Чистая балансовая и внебалансовая позиции | 30 372 679 | (5 659 564) | (1 173 303) | 589 465 | 24 129 277 |
| Гарантии, выданные по состоянию на 31 декабря 2011 года | (62 564 966) | (10 530 405) | (2 132 399) | (17 014) | (75 244 784) |
| Прочие внебалансовые обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2011 года | (62 886 667) | (25 381 737) | (7 471 435) | (2 002) | (95 741 841) |

37 Управление рисками (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ чувствительности чистого (убытка)/прибыли и собственных средств к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария изменения курсов валют по отношению к российскому рублю. Валютный риск представлен на основе изменений, которые были бы обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые предоставляются ключевому управленческому персоналу Банка.

| | 2012 | 2011 |
|--|-----------|-----------|
| Рост курса доллара США против рубля (2012- 5%;2011- 5%) | (222 314) | (226 656) |
| Падение курса доллара США против рубля (2012- 5%;2011- 5%) | 222 314 | 226 656 |
| Рост курса евро против рубля (2012- 1%;2011 - 7%) | (12 906) | (66 167) |
| Падение курса евро против рубля (2012- 1%;2011 - 7%) | 12 906 | 66 167 |
| Рост курса прочих валют против рубля (2012- 5%;2011 - 5%) | 11 356 | 23 578 |
| Падение курса прочих валют против рубля (2012- 5%;2011 - 5%) | (11 356) | (23 578) |

Ценовой риск

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

В дополнение к лимиту на совокупную торговую позицию по долевым инструментам, лимитам на позицию по каждому эмитенту, 1-дневным и 40-дневным лимитам «стоп-убыток» Банк использует лимиты на стоимость под риском по торговому портфелю долевого инструмента с целью снижения рыночного риска.

Анализ чувствительности чистого (убытка)/прибыли и собственных средств к изменению котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария 4% роста котировок ценных бумаг может быть представлен следующим образом:

| | 2012 | 2011 |
|---|-------|-------|
| Корпоративные акции, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 1 885 | - |
| Корпоративные акции для продажи | 8 903 | 4 303 |

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. В Банке принята политика и процедуры для идентификации, оценки, контроля и управления кредитным риском, а также все необходимые сопутствующие положения и методики, в т.ч. и по оценке финансового состояния заемщика.

Руководящими органами в реализации кредитной политики являются Кредитный комитет, Совет директоров и Правление. Эти органы устанавливают принципы кредитования, принимают решения по конкретным кредитным проектам, устанавливают лимиты на контрагентов, а также устанавливают совокупные лимиты на инструменты, подверженные кредитному риску.

37 Управление рисками (продолжение)

Кредитная политика устанавливает:

- принципы организации кредитного процесса и виды лимитов кредитования;
- базовые требования к клиентам;
- приоритеты в кредитовании, в том числе приоритетные для кредитования отрасли экономики;
- цели, объекты и стратегию кредитной политики Банка;
- не принимаемые Банком риски.

Корпоративный бизнес

Банк продолжает процесс улучшения процесса принятия решений на всех уровнях, целью которого является увеличение эффективности принятия кредитных решений посредством делегирования решений на более низкий уровень.

С целью минимизации рисков кредитования инвестиционных проектов внедрены формализованные процедуры разработки и утверждения мониторинга лимитов кредитования, утверждены стандартные условия предоставления кредитных продуктов, а также критерии контроля реализации проектов.

С момента утверждения до окончания срока лимита на регулярной основе проводится мониторинг установленных клиентам лимитов кредитования. Целью мониторинга лимитов кредитования является:

- своевременное обнаружение нарушения клиентом условий установленного лимита кредитования;
- выявление возможного роста уровня кредитного риска по клиенту;
- соблюдение нормативных требований Банка России в части регулярной оценки кредитного риска.

В рамках перехода к количественным измерениям кредитного риска и использования системы риск прайсинга, Банк внедрил модель присвоения внутренних кредитных рейтингов корпоративным клиентам. Модель является формализованной оценкой кредитоспособности клиента. См. примечание 11.

Малый и средний бизнес

В части кредитования клиентов МСБ принятие решений находится в компетенции Кредитного комитета малого и среднего бизнеса.

В обязанности самостоятельного подразделения по анализу кредитных рисков малого и среднего бизнеса входит постоянный обзор методологий, оценка продуктов с целью понимания кредитных рисков, обзор стандартных контрактов и мониторинг кредитного портфеля малого и среднего бизнеса.

Банк внедрил модель присвоения внутренних кредитных рейтингов клиентам МСБ. Модель является формализованной оценкой кредитоспособности клиента. См. Примечание 11.

37 Управление рисками (продолжение)

Банк ежегодно актуализирует внутренний документ, системно определяющий принципы кредитования клиентов малого и среднего бизнеса, включая требования к клиентам, приоритеты в кредитовании и не принимаемые риски, а также принципы управления кредитным риском на каждом этапе кредитного процесса.

В целях оптимизации эффективности принятия решений и минимизации убытков, руководству Банка регулярно предоставляется риск-отчетность о состоянии кредитного портфеля малого и среднего бизнеса.

Розничный бизнес

Управление розничными кредитными рисками включает в себя управление и контроль над эффективностью процесса рассмотрения кредитных заявок и анализ существующего портфеля.

В процессе рассмотрения розничных кредитных заявок все заявки проходят через единую систему, в которой автоматически запрашивается информация из бюро кредитных историй по каждому заемщику. С конца 2010 года была смягчена кредитная политика по розничным кредитным продуктам. Новые правила принятия кредитного решения включают оптимизацию правил анализа кредитной истории, а так же разработку отдельных скоринговых карт.

Для управления розничными кредитными рисками используются специфические методы анализа вызревания просрочки, другие статистические методы анализа, и осуществляется регулярная калибровка действующих скоринговых моделей на основе данных бюро кредитных историй и внутренней накопленной статистики дефолтов. Для повышения эффективности этих процессов внедрена специальная аналитическая система. Целью данной системы является снижение рисков за счет повышения эффективности и оперативности мониторинга динамики риск-параметров в разрезе продуктов и бизнес-единиц (в том числе в разрезе филиалов и дополнительных офисов сети).

Процесс рассмотрения кредитной заявки осуществляется на основе утвержденных стандартных процедур и правил: проверка достоверности данных по заемщику, оценка его кредитоспособности, в том числе с использованием скоринговой оценки и данных Бюро кредитных историй. Действующие в Банке скоринговые модели проходят регулярную проверку на основе данных Бюро кредитных историй и собственной накопленной статистики дефолтов с начала 2008 года. В 2009 году по всем действующим розничным кредитным продуктам был централизован и автоматизирован в специальной IT-системе процесс проверки и принятия решения по кредитным заявкам. В целях оптимизации процесса розничного кредитования, во втором квартале 2011 года была внедрена новая система по принятию решений по розничным кредитам.

Комитет по розничным рискам контролирует и управляет розничными рисками Банка. Данный комитет представляет собой коллегиальный орган Банка, созданный решением Правления. Заседания комитета проходят на регулярной основе.

В 2012 году было внедрено несколько специализированных систем по противодействию мошенничеству: Fraud Prevention Service (Equifax), National Hunter (Experian), а также некоторые собственные разработки Банка.

Банк внедрил модель присвоения внутренних кредитных рейтингов заемщикам-физическим лицам. Модель является формализованной оценкой кредитоспособности клиента (см. Примечание 11).

37 Управление рисками (продолжение)

Портфельные лимиты

С целью ограничения концентрации кредитного риска действует система портфельных лимитов – на крупнейших заемщиков, на связанных лиц, отраслевые лимиты. Мониторинг портфельных лимитов построен с использованием принципа раннего предупреждения – при достижении выборки лимита на 90% от установленного уровня до руководства доводится соответствующая информация. Это обеспечивает оперативность принятия управленческих решений, направленных на ограничение кредитного риска в целом по Банку.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 11 «Кредиты, выданные клиентам».

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако также может повысить риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

37 Управление рисками (продолжение)

Департамент казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Департамент казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Департамент казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно управления ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Департаментом казначейства.

Банк разработал систему коэффициентов и лимитов по риску ликвидности, построенная в соответствии с известными международными практиками и рекомендациями Базельского комитета. Система коэффициентов и лимитов по риску ликвидности дополняется и расширяется на регулярной основе с учетом стрессовых событий в экономике.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2012 и 2011 годов нормативы Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов договорные сроки погашения ценных бумаг, включенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, были следующими:

| | 2012 | 2011 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Менее 1 месяца | 2 293 103 | 1 253 398 |
| От 1 до 6 месяцев | 6 408 827 | 6 398 943 |
| От 6 месяцев до 1 года | 2 774 017 | 5 012 708 |
| От 1 года до 5 лет | 23 541 973 | 21 673 381 |
| Более 5 лет | 8 574 276 | 5 018 032 |
| Без срока погашения | 47 127 | 47 |
| | 43 639 323 | 39 356 509 |

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов договорные сроки погашения или даты оферты ценных бумаг, включенных в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, были следующими:

| | 2012 | 2011 |
|------------------------|----------------|------------------|
| Менее 1 месяца | 5 019 | 73 083 |
| От 1 до 6 месяцев | 72 685 | 17 879 |
| От 6 месяцев до 1 года | 399 188 | 2 104 585 |
| От 1 года до 5 лет | 33 275 | 497 688 |
| Более 5 лет | - | 36 081 |
| | 510 167 | 2 729 316 |

37 Управление рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица представлена в том виде, в котором она анализируется руководством Банка. Она отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, за исключением ценных бумаг, включенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, текущих счетов корпоративных клиентов и физических лиц. Ценные бумаги, входящие в ломбардный список ЦБ РФ, показаны в категории «Менее 1 месяца», другие ценные бумаги показаны в соответствии со сроками, оставшимися до их погашения по состоянию на 31 декабря 2012.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя прошлого опыта, руководство считает, что несмотря на досрочное закрытие депозитов, а также то, что существенная доля текущих счетов клиентов является счетами до востребования, диверсификация этих счетов клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк включал часть текущих счетов клиентов в размере 71 008 425 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 65 511 707 тыс. рублей) в категорию «От 1 до 6 месяцев», основываясь на историческом опыте изъятия остатков с текущих счетов.

Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, представлены в таблице ниже, в соответствии с датами их оферты. Договорные сроки представлены в Примечании 21.

Просроченные активы классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца». По состоянию на 31 декабря 2012 года просроченные активы классифицированы в эту категорию в размере 14 651 215 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 28 969 970 тыс. рублей).

У Банка есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице ниже, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

37 Управление рисками (продолжение)

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Всего |
|--|--------------------------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|--------------------|
| Финансовые активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 122 590 479 | - | - | - | - | - | 122 590 479 |
| Обязательные резервы в центральных банках | 1 300 782 | 2 538 585 | 1 391 023 | 993 465 | 4 685 | - | 6 228 540 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 2 908 378 | 5 163 836 | 3 535 346 | 230 975 | - | - | 11 838 535 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 23 763 039 | 3 826 157 | 1 282 549 | 12 372 991 | 2 781 872 | 18 662 | 44 045 270 |
| Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” | 9 452 082 | - | - | - | - | - | 9 452 082 |
| Кредиты, выданные клиентам | 57 586 245 | 149 290 842 | 62 937 610 | 166 897 922 | 24 934 469 | - | 461 647 088 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 1 414 206 | - | - | - | - | 222 463 | 1 636 669 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 5 019 | 72 685 | 399 188 | 33 275 | - | - | 510 167 |
| Прочие финансовые активы | 579 977 | - | - | - | - | - | 579 977 |
| Всего финансовых активов | 219 600 207 | 160 892 105 | 69 545 716 | 180 528 628 | 27 721 026 | 241 125 | 658 528 807 |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 458 392 | 128 136 | 23 406 | 6 665 | - | - | 616 599 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 17 428 015 | 26 045 530 | 4 827 037 | 6 619 917 | 409 863 | - | 55 330 362 |
| Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО” | 2 819 824 | - | - | - | - | - | 2 819 824 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 108 050 047 | 191 611 843 | 98 856 793 | 46 840 362 | 308 061 | - | 445 667 106 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 518 132 | 19 837 069 | 4 939 046 | 38 381 763 | 79 583 | - | 64 755 593 |
| Прочие заемные средства | 216 119 | 1 509 316 | 12 282 634 | 5 274 167 | - | - | 19 282 236 |
| Прочие финансовые обязательства | 550 683 | 73 138 | 169 629 | 350 125 | 17 542 | - | 1 161 117 |
| Субординированные займы | 521 359 | 549 426 | - | 12 080 958 | 23 490 312 | - | 36 642 055 |
| Всего финансовых обязательств | 131 562 571 | 239 754 458 | 121 098 545 | 109 553 957 | 24 305 361 | - | 626 274 892 |
| Чистая позиция ликвидности | 88 037 636 | (78 862 353) | (51 552 829) | 70 974 671 | 3 415 665 | 241 125 | 32 253 915 |
| Совокупная позиция ликвидности | 88 037 636 | 9 175 283 | (42 377 546) | 28 597 125 | 32 012 790 | 32 253 915 | |

ОАО “Промсвязьбанк”

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

37 Управление рисками (продолжение)

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Всего |
|--|--------------------------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|--------------------|
| Финансовые активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 55 771 808 | - | - | - | - | - | 55 771 808 |
| Обязательные резервы в центральных банках | 1 288 915 | 2 538 777 | 1 280 005 | 786 259 | (15 765) | - | 5 878 191 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 1 501 738 | 3 137 406 | 335 027 | 727 195 | - | - | 5 701 366 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 19 129 495 | 3 136 052 | 3 764 788 | 11 047 546 | 2 830 065 | - | 39 907 946 |
| Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” | 23 524 806 | - | - | - | - | - | 23 524 806 |
| Кредиты, выданные клиентам | 35 706 539 | 133 729 985 | 73 977 886 | 137 138 440 | 15 559 453 | - | 396 112 303 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 1 423 337 | - | - | - | - | 107 467 | 1 530 804 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 73 083 | 17 879 | 2 104 585 | 497 688 | 36 081 | - | 2 729 316 |
| Прочие финансовые активы | 436 216 | - | - | - | - | - | 436 216 |
| Всего финансовых активов | 138 855 937 | 142 560 099 | 81 462 291 | 150 197 128 | 18 409 834 | 107 467 | 531 592 756 |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 263 860 | 361 734 | 11 153 | 9 052 | - | - | 645 799 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 22 310 597 | 26 043 288 | 8 052 847 | 8 385 246 | 747 212 | - | 65 539 190 |
| Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО” | 1 607 662 | - | - | - | - | - | 1 607 662 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 83 625 385 | 153 912 016 | 73 847 009 | 27 580 843 | - | - | 338 965 253 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 3 862 188 | 20 907 812 | 3 288 772 | 28 686 147 | - | - | 56 744 919 |
| Прочие заемные средства | 44 952 | 279 574 | 11 562 338 | 4 283 054 | - | - | 16 169 918 |
| Прочие финансовые обязательства | 542 745 | 140 497 | 223 267 | 287 143 | - | 18 724 | 1 212 376 |
| Субординированные займы | 556 163 | 6 591 777 | - | 12 791 232 | 6 639 190 | - | 26 578 362 |
| Всего финансовых обязательств | 112 813 552 | 208 236 698 | 96 985 386 | 82 022 717 | 7 386 402 | 18 724 | 507 463 479 |
| Чистая позиция ликвидности | 26 042 385 | (65 676 599) | (15 523 095) | 68 174 411 | 11 023 432 | 88 743 | 24 129 277 |
| Совокупная позиция ликвидности | 26 042 385 | (39 634 214) | (55 157 309) | 13 017 102 | 24 040 534 | 24 129 277 | |

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

37 Управление рисками (продолжение)

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным внебалансовым обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым или внебалансовым обязательствам.

Суммарная величина будущих недисконтированных потоков денежных средств по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Суммарная величина выбытия/ (поступления) | Балансовая стоимость |
|---|--------------------------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|---|-------------------------|
| Непроизводные обязательства | | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 17 485 197 | 26 364 057 | 4 956 970 | 6 853 904 | 415 609 | - | 56 075 737 | 55 330 362 |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | 2 823 614 | - | - | - | - | - | 2 823 614 | 2 819 824 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 182 689 414 | 124 310 140 | 103 045 711 | 50 681 569 | 377 746 | - | 461 104 580 | 445 667 106 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 1 536 424 | 10 996 311 | 7 149 421 | 55 285 267 | 170 695 | - | 75 138 118 | 64 755 593 |
| Прочие заемные средства | 247 125 | 1 825 376 | 12 738 502 | 6 050 780 | - | - | 20 861 783 | 19 282 236 |
| Прочие финансовые обязательства | 550 683 | 73 138 | 169 629 | 350 125 | 17 542 | - | 1 161 117 | 1 161 117 |
| Субординированные займы | 539 115 | 1 578 554 | 2 134 593 | 26 550 410 | 27 252 167 | - | 58 054 839 | 36 642 055 |
| Производные обязательства | | | | | | | | |
| Поступление | (109 607 592) | (8 556 073) | (3 694 318) | (43 913) | - | - | (121 901 896) | (405 947) |
| Выбытие | 109 562 789 | 8 605 452 | 3 693 919 | 6 130 | - | - | 121 868 290 | 616 599 |
| Всего | 205 826 769 | 165 196 955 | 130 194 427 | 145 734 272 | 28 233 759 | - | 675 186 182 | 625 868 945 |
| Внебалансовые обязательства кредитного характера | 169 128 936 | - | - | - | - | - | 169 128 936 | 613 879 |
| Всего потенциальный отток денежных средств | 374 955 705 | 165 196 955 | 130 194 427 | 145 734 272 | 28 233 759 | - | 844 315 118 | 626 482 824 |

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

37 Управление рисками (продолжение)

Суммарная величина будущих недисконтированных потоков денежных средств по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Суммарная величина выбытия/ (поступления) | Балансовая стоимость |
|---|--------------------------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------|------------------|------------------------|---|-------------------------|
| Непроизводные обязательства | | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 22 403 370 | 26 498 269 | 8 316 606 | 8 933 474 | 774 988 | - | 66 926 707 | 65 539 190 |
| Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО” | 1 607 947 | - | - | - | - | - | 1 607 947 | 1 607 662 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 149 682 629 | 91 266 384 | 76 589 790 | 30 167 283 | - | - | 347 706 086 | 338 965 253 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 3 894 327 | 21 818 103 | 4 558 446 | 31 386 763 | - | - | 61 657 639 | 56 744 919 |
| Прочие заемные средства | 68 419 | 479 032 | 11 941 432 | 5 104 476 | - | - | 17 593 359 | 16 169 918 |
| Прочие финансовые обязательства | 542 745 | 140 498 | 223 267 | 287 143 | - | 18 723 | 1 212 376 | 1 212 376 |
| Субординированные займы | 571 481 | 7 401 375 | 1 247 494 | 21 602 223 | 8 386 578 | - | 39 209 151 | 26 578 362 |
| Производные обязательства | | | | | | | | |
| Поступление | (100 105 037) | (11 089 969) | (1 643 653) | (12 879) | - | - | (112 851 538) | (551 437) |
| Выбытие | 99 502 206 | 11 221 065 | 1 647 126 | 9 052 | - | - | 112 379 449 | 645 799 |
| Всего | 178 168 087 | 147 734 757 | 102 880 508 | 97 477 535 | 9 161 566 | 18 723 | 535 441 176 | 506 912 042 |
| Внебалансовые обязательства кредитного характера | 171 837 254 | - | - | - | - | - | 171 837 254 | 691 907 |
| Всего потенциальный отток денежных средств | 350 005 341 | 147 734 757 | 102 880 508 | 97 477 535 | 9 161 566 | 18 723 | 707 278 430 | 507 603 949 |

37 Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате недостатков или сбоев в работе внутренних процессов или систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Стратегия Банка по управлению операционным риском, разработанная и утвержденная Правлением, предусматривает идентификацию, оценку, мониторинг и контроль за операционными рисками, а также распределяет полномочия по управлению операционными рисками. В составе операционного риска отдельно рассматривается риск мошенничества.

Банк управляет своими операционными и правовыми рисками, риском мошенничества, и риском потери деловой репутации посредством осуществления процедур внутреннего надзора и контроля.

Департамент внутреннего контроля (далее – «ДВК») проводит обзор всей внутренней документации с целью выявления потенциальных недостатков процедур внутреннего контроля и в хозяйственной деятельности, уведомляет Правление о нарушениях и осуществляет надзор за их устранением. ДВК, Юридический департамент и Департамент финансовых и розничных рисков совместно с прочими структурными подразделениями осуществляют мониторинг соблюдения внутренних политик и процедур, стремятся обеспечить надлежащее функционирование данных политик и процедур, направленных на минимизацию операционных и правовых рисков соответственно, а также контролируют соблюдение соответствующего российского законодательства. Руководитель ДВК подчиняется непосредственно Президенту и Совету Директоров Банка.

Большую часть своих сделок Банк заключает с использованием стандартных форм договоров, утвержденных Юридическим департаментом. Все нестандартные формы договоров проходят рассмотрение в Юридическом департаменте до заключения соответствующей сделки.

Банк разработал и применяет внутренние документы и процедуры, определяющие должностные инструкции и обязанности сотрудников. Права и полномочия отдельных департаментов и членов руководства по принятию решений четко регламентированы. В настоящий момент в Банке также разрабатываются внутренние документы, описывающие все процессы его хозяйственной деятельности в соответствии с действующим законодательством.

С целью минимизации потенциальных убытков, связанных с операционными рисками, Банк использует различные виды страхования, в том числе, страхование перевозок денежной наличности, прочей собственности, а также обязательное страхование вкладов. В Банке также существует политика по страхованию, которая затрагивает многочисленные виды страхования операционных убытков, в том числе убытков от мошенничества и электронных и компьютерных преступлений (Bankers Blanket Bond - комплексное имущественное страхование банков).

В обязанности Управления операционных рисков и рисков мошенничества Департамента финансовых розничных рисков входит выявление, оценка, разработка рекомендаций по минимизации рисков и формирование базы данных о понесенных убытках. По всем известным событиям, связанным с реализацией риска мошенничества, ведется отдельная база данных, также как и базы данных по учету правовых рисков и риска потери деловой репутации.

38 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года данный минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал требования законодательства в отношении норматива достаточности капитала.

39 Открытые сделки спот и производные финансовые инструменты

Открытые сделки спот и производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных или специальных условиях.

Условные суммы определенных видов финансовых инструментов могут служить основой для их сравнения с инструментами, признанными в неконсолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают будущие потоки денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов. Поэтому условные суммы таких инструментов не отражают подверженность кредитному или ценовому рискам. Открытые сделки спот и производные финансовые инструменты отражаются как активы (при положительной справедливой стоимости) или как обязательства (при отрицательной справедливой стоимости) в результате изменений рыночных котировок в соответствии с их условиями. Совокупная договорная или условная сумма имеющихся в распоряжении открытых сделок спот и производных финансовых инструментов, а также совокупная справедливая стоимость открытых сделок спот и производных финансовых активов и обязательств могут значительно изменяться с течением времени.

В таблице далее представлена информация о номинальной или договорной сумме и о справедливой стоимости имеющихся в распоряжении открытых сделок спот и производных финансовых инструментов. В таблицу включены договоры с датой расчетов после 31 декабря 2012 и 2011 годов, соответственно. Суммы по данным договорам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

39 Открытые сделки спот и производные финансовые инструменты (продолжение)

| | 2012 | | | 2011 | | |
|--|----------------------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| | Договорная/ условная сумма | Справедливая стоимость Активы | Обяза- тельства | Договорная/ условная сумма | Справедливая стоимость Активы | Обяза- тельства |
| Производные финансовые инструменты с иностранной валютой | | | | | | |
| Открытые сделки спот по купле-продаже иностранной валюты | 87 671 294 | 70 375 | (69 093) | 41 072 780 | 91 866 | (86 329) |
| Форвардные сделки по купле-продаже иностранной валюты | 28 344 413 | 225 202 | (246 200) | 52 077 382 | 336 624 | (528 912) |
| Валютные опционы | 3 767 478 | 41 001 | (27 002) | 234 545 | 1 544 | (813) |
| Сделки типа "своп" на иностранную валюту | - | - | - | 10 570 910 | 15 840 | (14 878) |
| Производные финансовые инструменты с драгоценными металлами | | | | | | |
| Срочные сделки по купле-продаже драгоценных металлов с фиксированными ставками | 4 570 467 | 32 631 | - | 758 302 | - | - |
| Срочные сделки по купле-продаже драгоценных металлов с плавающими ставками | 1 390 761 | 11 235 | (29 638) | 6 918 592 | 45 119 | - |
| Открытые сделки спот по купле-продаже драгоценных металлов с фиксированными ставками | - | - | - | 109 722 | 788 | - |
| Производные финансовые инструменты с ценными бумагами | | | | | | |
| Срочные сделки купле-продаже ценных бумаг | 68 693 | 82 | - | 680 122 | 54 482 | - |
| Фьючерсные контракты на ценные бумаги | - | - | (2 450) | - | - | - |
| Прочие производственные финансовые инструменты | | | | | | |
| Процентные свопы | 5 200 000 | 25 421 | (6 131) | 1 200 000 | 5 123 | (8 248) |
| Фьючерсные контракты на драгоценные металлы | - | - | - | 30 305 | 1 | (1 819) |
| Процентные форварды | - | - | - | 3 000 000 | 50 | (4 800) |
| Всего признанных производных финансовых активов/(обязательств) | | 405 947 | (380 514) | | 551 437 | (645 799) |

39 Открытые сделки спот и производные финансовые инструменты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года информация об общей положительной справедливой стоимости открытых сделок спот и производных финансовых инструментов в сумме 405 947 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 551 437 тыс. рублей) приводится в Примечании 9, и общей отрицательной справедливой стоимостью в сумме 380 514 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 645 799 тыс. рублей) приводится в Примечании 17.

40 Обязательства кредитного и капитального характера

Внебалансовые обязательства кредитного характера

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

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также выдает гарантии, выступая в качестве расчетного агента при выпуске ценных бумаг и проведении кредитных операций.

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

| | 2012 | 2011 |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Сумма согласно договору | | |
| Гарантии | 63 236 342 | 75 244 784 |
| Неиспользованные овердрафты | 77 862 946 | 68 624 686 |
| Аккредитивы на импорт товаров | 13 775 068 | 8 745 044 |
| Неиспользованные кредитные линии | 14 254 580 | 19 222 740 |
| Всего | 169 128 936 | 171 837 254 |

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Анализ по срокам погашения и в разрезе валют обязательств кредитного характера представлены в Примечании 37. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 47.

40 Обязательства кредитного и капитального характера (продолжение)**Соблюдение особых условий**

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитными соглашениями с другими банками и прочими заемными средствами. Особые условия включают:

- *Общие условия* в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям страны нахождения, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;
- *Ограничительные условия*, включающие ограничения (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и прочих распределений, на внесение изменений в структуру акционеров, ограничения на индивидуальные виды деятельности, ограничения на использования активов и некоторые виды сделок;
- *Финансовые условия*, такие как соблюдение определенного уровня ликвидности и достаточности капитала, ограничение размера определенных обязательств, ограничение риска по клиентам, соотношение прибыли до налогообложения к совокупным активам, суммы операций со связанными сторонами; и
- *Требования к отчетности*, обязывающие Банк представлять кредитору его консолидированную финансовую отчетность, заверенную аудитором, а также некоторую дополнительную финансовую информацию и любые другие документы по требованию.

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство Банка уверено, что по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк соблюдал все особые условия по своим договорам.

41 Операционная аренда**Операции, по которым Банк выступает арендатором**

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

| | 2012 | 2011 |
|---|------------------|------------------|
| Сроком менее 1 года | 937 698 | 764 766 |
| Сроком от 1 года до 5 лет | 1 613 345 | 1 578 703 |
| Сроком более 5 лет | 399 518 | 492 446 |
| Всего будущих арендных платежей, обязательства по которой не могут быть аннулированы в одностороннем порядке | 2 950 561 | 2 835 915 |

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера. В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, платежи по операционной аренде, отраженные в виде расходов в составе прибыли или убытка, составили 1 029 945 рублей (31 декабря 2011 года: 789 803 тыс. рублей). См. примечание 32.

42 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в неконсолидированной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

42 Условные обязательства (продолжение)

В состав Банка входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Банка определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности компании в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами.

Руководство считает, что политика ценообразования Банка соответствует рыночным условиям и имеет реализованные внутренние контроли за соответствием новым стандартам законодательства о трансфертном ценообразовании.

Учитывая тот факт, что практика внедрения новых правил трансфертного ценообразования Российской Федерации еще не развита, воздействие любых спорных ситуаций в трансфертном ценообразовании Банка не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может иметь воздействие на финансовое состояние и/или деятельности Банка в целом.

43 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. За годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк получил комиссионное вознаграждение за депозитарные услуги в размере 1 286 тыс. рублей и 1 270 тыс. рублей соответственно. Указанные ценные бумаги не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении.

44 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой инструмент может быть обменян 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 мог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных инструментов.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, долговых обязательств с кредитным условием и облигаций, выпущенных на внутреннем рынке, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

44 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств по сравнению с балансовой стоимостью в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка представлена ниже:

| <i>В тысячах российских рублей</i> | 2012 | | 2011 | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| - Наличные средства | 19 300 183 | 19 300 183 | 18 136 837 | 18 136 837 |
| - Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации | 19 125 382 | 19 125 382 | 6 545 931 | 6 545 931 |
| - Депозиты в Центральном банке Российской Федерации | 20 422 662 | 20 422 662 | 1 666 868 | 1 666 868 |
| - Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца | 63 742 252 | 63 742 252 | 29 422 172 | 29 422 172 |
| Обязательные резервы в центральных банках | | | | |
| - Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 5 967 743 | 5 967 743 | 5 455 526 | 5 455 526 |
| - Обязательные резервы в Центральном банке Кипра | 260 797 | 260 797 | 422 665 | 422 665 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | | | | |
| - Счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более одного месяца | 11 838 535 | 12 006 135 | 5 701 366 | 5 908 233 |
| Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" | | | | |
| - Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов | 5 413 363 | 5 413 363 | 19 421 892 | 19 421 892 |
| - Дебиторская задолженность корпоративных клиентов | 4 038 719 | 4 038 719 | 4 102 914 | 4 102 914 |
| Кредиты, выданные клиентам | | | | |
| - Коммерческие кредиты | 409 862 658 | 409 456 155 | 364 815 007 | 364 149 378 |
| - Кредиты, выданные физическим лицам | 51 784 430 | 51 220 852 | 31 297 295 | 30 760 289 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | | | | |
| - Облигации федерального займа Российской Федерации | 404 204 | 400 640 | 2 523 598 | 2 499 609 |
| - Корпоративные облигации | 70 737 | 67 207 | 152 738 | 147 610 |
| - Корпоративные еврооблигации | 35 226 | 35 226 | 52 981 | 16 303 |
| Прочие финансовые активы | | | | |
| - Операции займа ценных бумаг | | | - | - |
| - Начисленный комиссионный доход | 215 403 | 215 403 | 228 593 | 228 593 |
| - Дебиторская задолженность по пластиковым картам | 305 333 | 305 333 | 163 191 | 163 191 |
| - Дебиторская задолженность по ценным бумагам | 49 603 | 74 818 | 40 384 | 70 837 |
| - Прочие | 9 638 | 9 638 | 4 048 | 4 048 |
| Всего финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости | 612 846 868 | 612 062 508 | 490 154 006 | 489 122 896 |

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

44 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

| <i>В тысячах российских рублей</i> | 2012 | | 2011 | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | | | | |
| - Срочные депозиты российских банков | 7 891 983 | 7 908 167 | 21 786 426 | 21 798 518 |
| - Торговое финансирование иностранных банков | 23 055 735 | 23 092 818 | 18 086 365 | 18 107 272 |
| - Долгосрочное финансирование иностранных банков | 8 384 869 | 8 385 346 | 10 121 176 | 10 121 186 |
| - Срочные депозиты иностранных банков | 7 383 051 | 7 422 268 | 9 046 753 | 9 060 251 |
| - Счета типа "Лоро" | 8 614 724 | 8 614 125 | 6 498 470 | 6 498 469 |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО" | | | | |
| - Кредиторская задолженность перед клиентами | 2 445 749 | 2 445 749 | 1 567 660 | 1 567 660 |
| - Кредиторская задолженность перед банками и другими финансовыми институтами | 374 075 | 374 075 | 40 002 | 40 002 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | |
| - Текущие счета корпоративных клиентов | 94 458 469 | 94 458 469 | 74 891 049 | 74 891 049 |
| - Срочные депозиты корпоративных клиентов | 180 634 698 | 180 095 187 | 139 884 740 | 138 423 842 |
| - Текущие счета физических лиц | 28 879 356 | 28 879 356 | 21 648 415 | 21 648 415 |
| - Срочные депозиты физических лиц | 141 694 583 | 140 317 526 | 102 541 049 | 106 560 573 |
| Собственные долговые ценные бумаги | | | | |
| - Векселя | 8 028 506 | 8 007 898 | 23 945 413 | 23 945 413 |
| - Несубординированные долговые обязательства с кредитным условием | 30 858 984 | 31 709 972 | 18 044 239 | 17 876 618 |
| - Облигации, выпущенные на внутреннем рынке | 25 661 722 | 25 691 600 | 14 724 814 | 14 487 230 |
| - Депозитные сертификаты | 206 381 | 206 466 | 30 453 | 30 453 |
| Прочие заемные средства | | | | |
| - Синдицированные кредиты | 12 114 924 | 12 273 140 | 11 205 935 | 11 304 356 |
| - Прочие заемные средства | 7 167 312 | 7 644 184 | 4 963 983 | 4 942 995 |
| Прочие финансовые обязательства | | | | |
| - Финансовые гарантии | 618 917 | 618 917 | 674 485 | 674 485 |
| - Кредиторская задолженность по пластиковым картам | 337 587 | 337 587 | 267 260 | 267 260 |
| - Прочие начисленные обязательства | 98 645 | 98 645 | 138 711 | 138 711 |
| - Кредиторская задолженность по факторинговым операциям | 105 968 | 105 968 | 84 785 | 84 785 |
| - Операции займа ценных бумаг | | | 47 135 | 47 135 |
| Субординированные займы | | | | |
| - Субординированные займы | 36 642 055 | 38 686 560 | 26 578 362 | 28 010 122 |
| Всего финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости | 625 658 293 | 627 374 023 | 506 817 680 | 510 526 800 |

44 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости. Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных, основаны на анализе дисконтированных денежных потоков эмитента. По состоянию на 31 декабря 2012 года для дисконтирования будущих денежных потоков от корпоративных облигаций данной категории использовалась ставка дисконтирования 14% (31 декабря 2011 года: 15%).

44 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости с разбивкой на те, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках и на те, чья справедливая стоимость рассчитана посредством методов оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Рыночные котировки | Методы оценки, использующи е доступные данные рынка | Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные | Всего |
|--|-----------------------|---|--|-------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей и убытков | | | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 11 752 759 | - | - | 11 752 759 |
| Корпоративные облигации | 22 171 865 | - | - | 22 171 865 |
| Российские муниципальные и региональные облигации | 3 069 451 | - | - | 3 069 451 |
| Корпоративные еврооблигации | 1 967 750 | - | - | 1 967 750 |
| Еврооблигации Российской Федерации | 45 | - | - | 45 |
| Векселя | 4 432 504 | - | 165 242 | 4 597 746 |
| Иностранные государственные еврооблигации | 32 580 | - | - | 32 580 |
| Корпоративные акции | 47 087 | - | 40 | 47 127 |
| Производные финансовые инструменты | - | 405 947 | - | 405 947 |
| Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей и убытков | 43 474 041 | 405 947 | 165 282 | 44 045 270 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| Участие в капитале | - | - | 221 926 | 221 926 |
| Закрытые паевые инвестиционные фонды | - | - | 1 192 280 | 1 192 280 |
| Корпоративные акции | 215 651 | - | 6 812 | 222 463 |
| Всего инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 215 651 | - | 1 421 018 | 1 636 669 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | 380 514 | - | 380 514 |

44 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости с разбивкой на те, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках и на те, чья справедливая стоимость рассчитана посредством методов оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | Рыночные котировки | Методы оценки, использующие доступные данные рынка | Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные | Всего |
|--|-----------------------|---|--|-------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей и убытков | | | | |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 7 760 132 | - | - | 7 760 132 |
| Корпоративные облигации | 16 176 491 | - | - | 16 176 491 |
| Российские муниципальные и региональные облигации | 1 714 997 | - | - | 1 714 997 |
| Корпоративные еврооблигации | 7 590 715 | - | - | 7 590 715 |
| Еврооблигации Российской Федерации | 67 673 | - | - | 67 673 |
| Векселя | 5 728 862 | - | 196 293 | 5 925 155 |
| Иностранные государственные облигации | 63 215 | - | - | 63 215 |
| Иностранные государственные еврооблигации | 58 087 | - | - | 58 087 |
| Корпоративные акции | 44 | - | - | 44 |
| Производные финансовые инструменты | - | 551 437 | - | 551 437 |
| Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей и убытков | 39 160 216 | 551 437 | 196 293 | 39 907 946 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| Участие в капитале | - | - | 221 926 | 221 926 |
| Закрытые паевые инвестиционные фонды | - | - | 1 201 411 | 1 201 411 |
| Корпоративные акции | 101 785 | - | 5 682 | 107 467 |
| Всего инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 101 785 | - | 1 429 019 | 1 530 804 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | 645 799 | - | 645 799 |

44 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Анализ чувствительности инструментов третьего уровня основан на сценарии сдвига кривой доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или снижения процентных ставок, представлен ниже:

| | 2012 | | 2011 | |
|--|--|--|--|--|
| | Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей и убытков | 2 640 | (2 640) | 3 120 | (3 120) |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 19 077 | (19 077) | 19 222 | (19 222) |

44 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Следующая далее таблица отражает изменение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, оценка которой была проведена с использованием нерыночных исходных данных:

| | Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибылей и убытков | Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи |
|---|--|--|
| Остаток по состоянию на 1 Января 2011 | - | 2 091 356 |
| Реклассификация в инвестиционную собственность | - | (1 337 700) |
| Приобретение в течение 2011 года | 195 697 | 713 924 |
| Чистая прибыль, признанная в неконсолидированном отчете о совокупном доходе | 596 | (38 561) |
| Остаток по состоянию на 1 января 2012 | 196 293 | 1 429 019 |
| Приобретение в течение 2012 года | 163 198 | - |
| Реклассификация из других категорий | 40 | - |
| Продажи в течение 2012 года | (196 293) | - |
| Чистая прибыль, признанная в неконсолидированном отчете о совокупном доходе | 2 045 | - |
| Чистая прибыль/(убыток) признанная в прочем совокупном доходе | - | (8 001) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 | 165 283 | 1 421 018 |

45 Передача финансовых активов

Банк передал финансовые активы в рамках операций, которые не отвечают критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периоде.

Операции продажи и обратного выкупа. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были торговые ценные бумаги в размере 1 928 597 тыс. рублей, которые являлись обязательством Банка по обратному выкупу ценных бумаг по установленной ранее цене. См. примечание 19, где раскрыта балансовая стоимость обязательств по этим продажам и операциям обратного выкупа.

| | 31 декабря 2012 года | |
|---|------------------------------|---|
| | Балансовая стоимость активов | Балансовая стоимость соответствующих обязательств |
| Российские государственные федеральные облигации, удерживаемые для торговли | 1 713 089 | 1 695 976 |
| Корпоративные облигации, удерживаемые для торговли | 215 508 | 258 999 |
| Total | 1 928 597 | 1 954 975 |

46 Средние эффективные процентные ставки

Следующая таблица отражает процентные активы и обязательства и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

| | 2012 | | 2011 | |
|--|----------------------|---------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Средняя эффективная процентная ставка | Балансовая стоимость | Средняя эффективная процентная ставка |
| Процентные активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| - в рублях | 26 458 273 | 4.9% | 9 841 504 | 5.5% |
| - в прочих валютах | 55 115 416 | 0.1% | 18 389 887 | 0.3% |
| Обязательные резервы в центральных банках | | | | |
| - в прочих валютах | 260 797 | 0.2% | 422 665 | 1.0% |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | | | | |
| - в рублях | 508 666 | 11.4% | 371 850 | 10.9% |
| - в прочих валютах | 11 329 869 | 6.2% | 5 329 516 | 8.0% |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | | | | |
| - в рублях | 41 591 820 | 8.1% | 31 639 990 | 8.0% |
| - в прочих валютах | 2 000 374 | 5.0% | 7 716 475 | 5.9% |
| Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО" | | | | |
| - в рублях | 8 334 098 | 6.8% | 23 524 806 | 5.3% |
| Кредиты, выданные клиентам | | | | |
| - в рублях | 311 256 380 | 14.0% | 246 959 654 | 13.7% |
| - в прочих валютах | 150 390 708 | 9.2% | 149 152 649 | 10.0% |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | | | | |
| - в рублях | 474 941 | 8.9% | 2 676 335 | 6.7% |
| - в прочих валютах | 35 226 | 0.0% | 52 981 | 0.4% |

46 Средние эффективные процентные ставки (продолжение)

| | 2012 | | 2011 | |
|---|----------------------|---------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Средняя эффективная процентная ставка | Балансовая стоимость | Средняя эффективная процентная ставка |
| Процентные обязательства | | | | |
| Счета типа “Лоро” банков и других финансовых институтов | | | | |
| - в рублях | 6 395 869 | 4.0% | 5 185 162 | 2.0% |
| - в прочих валютах | 2 218 855 | 0.1% | 1 313 307 | 0.7% |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов, прочие заемные средства и субординированные займы от банков, за исключением счетов типа “Лоро” | | | | |
| - в рублях | 16 712 326 | 9.0% | 31 361 407 | 7.3% |
| - в прочих валютах | 51 012 328 | 2.9% | 46 444 744 | 2.8% |
| Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО” | | | | |
| - в рублях | 2 819 824 | 5.6% | 1 607 662 | 1.9% |
| Срочные депозиты клиентов, прочие заемные средства и субординированные займы от клиентов | | | | |
| - в рублях | 226 670 739 | 7.9% | 162 661 695 | 7.5% |
| - в прочих валютах | 97 452 671 | 4.0% | 80 655 062 | 3.5% |
| Текущие счета клиентов | | | | |
| - в рублях | 106 345 874 | 0.0% | 76 697 596 | 0.0% |
| - в прочих валютах | 16 991 951 | 0.0% | 19 841 911 | 0.0% |
| Долговые обязательства с кредитным условием, включая субординированные, и облигации, выпущенные на внутреннем рынке | | | | |
| - в рублях | 30 899 661 | 9.7% | 14 724 814 | 8.4% |
| - в прочих валютах | 58 742 242 | 9.8% | 41 136 079 | 10.1% |
| Векселя и депозитные сертификаты | | | | |
| - в рублях | 8 026 649 | 8.7% | 18 632 380 | 7.9% |
| - в прочих валютах | 208 228 | 3.6% | 5 323 308 | 3.9% |

47 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной неконсолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

47 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по ним составили:

| | Номинальные акционеры | | Члены Совета Директоров и Правления | | Компании, находящиеся под общим контролем | | Неконсолидированные дочерние компании | | Всего |
|---|-------------------------|---------------------------------|--|---------------------------------|--|---------------------------------|--|---------------------------------|-------------------------|
| | Балансовая стоимость | Средняя процентная ставка | Балансовая стоимость | Средняя процентная ставка | Балансовая стоимость | Средняя процентная ставка | Балансовая стоимость | Средняя процентная ставка | Балансовая стоимость |
| Отчет о финансовом положении | | | | | | | | | |
| Активы | | | | | | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение) | 681 298 | 8,0% | 45 023 | 11,0% | 5 724 272 | 9,3% | 5 829 460 | 8.22% | 12 280 053 |
| За вычетом резерва под обесценение | - | - | - | - | (23 622) | - | (36 244) | - | (59 866) |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (до вычета резерва под обесценение) | - | - | - | - | - | - | 136 916 | - | 136 916 |
| Прочие активы | - | - | - | - | 95 306 | - | - | - | 95 306 |
| Обязательства | | | | | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов и прочие заемные средства | 686 006 | 6,4% | 397 824 | 7,1% | 2 751 797 | 1,1% | 327 640 | 7.22% | 4 163 267 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 280 | 7,07% | - | - | - | - | 280 |
| Прочие обязательства | 118 | - | 44 | - | 26 752 | - | - | - | 26 914 |
| Внебалансовые статьи | | | | | | | | | |
| Личные гарантии полученные | - | - | - | - | 7 532 733 | - | - | - | 7 532 733 |
| Гарантии выданные | 207 940 | - | - | - | 2 016 205 | - | - | - | 2 224 145 |
| Аккредитивы выпущенные | - | - | - | - | 380 959 | - | - | - | 380 959 |

Как указано в примечании 1, неконтролирующим участником Банка является Европейский Банк Реконструкции и Развития (31 декабря 2011 года: неконтролирующие участники Банка - Европейский Банк Реконструкции и Развития и Коммерцбанк Аусландсбанкен Холдинг АГ). Руководство Банка не классифицирует неконтролирующих участников в качестве связанных сторон вследствие их незначительного влияния на финансовые и операционные решения Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки на счетах Европейского Банка Реконструкции и Развития включали остатки: на счетах и депозитах в банках и других финансовых институтах в размере 3 632 315 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 3 053 842 тыс. рублей), субординированные займы в размере 3 500 000 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: 3 500 000 тыс. рублей) и по состоянию на 31 декабря 2011 года прочие заемные средства в размере 236 568 тыс. рублей.

ОАО «Промсвязьбанк»

Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей – см. примечание 2)

47 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки на счетах Коммерцбанк АГ включали остатки на счетах и депозиты банков и других финансовых институтов в размере 291 824 тыс. рублей, на счетах и депозитах в банках и других финансовых институтах в размере 5 104 799 тыс. рублей и в составе прочих заемных средств в размере 451 275 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки на счетах Коммерцбанк АГ включали остатки на счетах и депозиты банков и других финансовых институтов в размере 208 892 тыс. рублей, на счетах и депозитах в банках и других финансовых институтах в размере 4 756 002 тыс. рублей и в составе прочих заемных средств в размере 804 902 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по ним составили:

| | Номинальные акционеры | | Члены Совета Директоров и Правления | | Компании, находящиеся под общим контролем | | Неконсолидированные дочерние компании | | Всего |
|---|-----------------------|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------|---|---------------------------|---------------------------------------|---------------------------|----------------------|
| | Балансовая стоимость | Средняя процентная ставка | Балансовая стоимость | Средняя процентная ставка | Балансовая стоимость | Средняя процентная ставка | Балансовая стоимость | Средняя процентная ставка | Балансовая стоимость |
| Отчет о финансовом положении | | | | | | | | | |
| Активы | | | | | | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение) | 705 464 | 12.00% | 50 291 | 11.77% | 10 684 877 | 8.77% | 5 979 965 | 8.20% | 17 420 597 |
| За вычетом резерва под обесценение | - | - | (2) | - | (19 518) | - | (11 345) | - | (30 865) |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (до вычета резерва под обесценение) | - | - | - | - | - | - | 136 916 | - | 136 916 |
| Прочие активы | - | - | - | - | 176 924 | - | - | - | 176 924 |
| Обязательства | | | | | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 801 185 | 4.36% | 373 814 | 6.07% | 2 215 877 | 1.08% | 370 574 | 4.44% | 3 761 450 |
| Собственные выпущенные ценные бумаги | - | - | 261 | 7.07% | - | - | 20 178 | 10,63% | 20 439 |
| Прочие обязательства | 276 | - | - | - | 64 481 | - | - | - | 64 757 |
| Внебалансовые статьи | | | | | | | | | |
| Гарантии полученные | - | - | - | - | 7 085 449 | - | - | - | 7 085 449 |
| Гарантии выданные | 371 376 | - | - | - | 2 792 164 | - | - | - | 3 163 540 |
| Аккредитивы выпущенные | - | - | - | - | 191 645 | - | - | - | 191 645 |

47 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Результаты от операций со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года составили:

| | Материнская компания | Члены Совета Директоров и Правления | Компании под общим контролем | Неконсолидированные дочерние компании | Всего |
|--|----------------------|-------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|-----------|
| Процентные доходы | 56 726 | 5 484 | 967 130 | 477 243 | 1 506 583 |
| Комиссионные доходы | 3 307 | 39 | 134 473 | 40 | 137 859 |
| Чистый доход от переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | - | (1 481) | - | (1 481) |
| Прочие доходы | 2 | 51 | 6 263 | - | 6 316 |
| Процентные расходы | (165 884) | (26 011) | (29 978) | (15 632) | (237 505) |
| Комиссионные расходы | | | (2 099) | - | (2 099) |
| Общие административные расходы | (60 000) | (584 949) | (26 208) | - | (671 157) |
| Создание/(восстановление) резерва под обесценение кредитов | - | 2 | (4 104) | - | (4 102) |

Результаты от операций со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2011 года составили:

| | Материнская компания | Члены Совета Директоров и Правления | Компании под общим контролем | Неконсолидированные дочерние компании | Всего |
|--|----------------------|-------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|-----------|
| Процентные доходы | 9 574 | 8 656 | 1 468 951 | 427 822 | 1 915 003 |
| Комиссионные доходы | 6 720 | 12 | 165 156 | 841 | 172 729 |
| Чистый доход от переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | - | - | (3 106) | - | (3 106) |
| Прочие доходы | 3 | 20 | 2 | - | 25 |
| Процентные расходы | (40 740) | (19 534) | (76 675) | (5 339) | (142 288) |
| Комиссионные расходы | - | - | (20 740) | - | (20 740) |
| Административные расходы | (60 000) | (624 906) | (284 747) | - | (969 653) |
| Создание/(восстановление) резерва под обесценение кредитов | - | 65 | (14 880) | - | (14 815) |

47 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, размер вознаграждения Директорам и членам Правления составил 584 949 тыс. рублей (включая государственные пенсионные выплаты в размере 66 783 тыс. руб.) (31 декабря 2011 г.: 624 906 тыс. рублей (включая государственные пенсионные выплаты в размере 74 989 тыс. рублей). Вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

48 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов все финансовые активы Банка классифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности, за исключением следующих:

- корпоративных акций, которые были отнесены в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка за период, при первоначальном признании;
- инвестиций, имеющих в наличии для продажи, которые классифицированы, как имеющиеся в наличии для продажи;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- дебиторская задолженность по финансовой аренде;
- всех прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, которые классифицированы, как предназначенные для торговли.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов все финансовые обязательства Банка, за исключением обязательств по производным финансовым инструментам, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты и короткие позиции по ценным бумагам относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, как удерживаемые для торговли.

49 События после отчетной даты

В январе 2013 года Банк исполнил колл-опцион по субординированным долговым обязательствам с кредитным условием на сумму 100 млн. долларов США с фиксированным купонным доходом в размере 12,5%, выпущенным ПСБ Финанс С.А. 31 января 2008 года. Досрочное погашение субординированного кредита согласовано с Центральным банком Российской Федерации.

В январе 2013 года Банк разместил следующие займы:

| Займ | Валюта | Номинал в валюте | Ставка, % | Погашение |
|--------------------------|--------|---------------------|-----------|------------|
| Субординированный кредит | USD | 25 000 | 9,5 | Бессрочные |
| Субординированный кредит | EURO | 50 000 | 9,5 | Бессрочные |
| Субординированный кредит | GBP | 20 000 | 9,5 | Бессрочные |

Ставка купона может быть пересмотрена через 60 лет от даты выпуска. Процентные (купонные) доходы могут быть не возмещены Банком. Невозмещенные процентные (купонные) доходы не накапливаются. Бессрочные субординированные кредиты классифицированы Банком как обязательства.

Банк доразместил субординированные еврооблигации на сумму 200 млн. долларов США по ставке 9% годовых. Первичное размещение долговых бумаг со сроком обращения 7 лет и купоном 10.2% состоялось в октябре 2012 года. После доразмещения выпуск субординированных еврооблигаций увеличился с 400 млн. долларов США до 600 млн. долларов США.

В январе 2013 года Банк продал 51% акций ООО «Касса-24» третьей стороне.

В феврале 2013 года Банк продал часть кредитов, выданным физическим лицам, балансовой стоимостью 553 243 тыс. рублей.