

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) (далее – "Банк") был основан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество в марте 1994 г. и изменил форму собственности на Общество с ограниченной ответственностью в марте 2000 г.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") № 2771 от 31 марта 1994 г., и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций с тем же номером 5 мая 2005 г.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк был принят в систему государственного страхования вкладов физических лиц в ноябре 2004 г.

Юридический адрес Центрального офиса Банка: Российская Федерация, 127473, г. Москва, Суворовская площадь, дом 1.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банк располагал 187 офисами, которые находятся в 49 регионах Российской Федерации (31 декабря 2011 г.: 197 офисами в 44 регионах).

Информация об Участнике Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлена ниже:

<b>Участник</b>	<b>Доля участия в 2012 г., в %</b>	<b>Доля участия в 2011 г., в %</b>
"БОК РАША (Холдингз) Лимитед"	100,00	100,00
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

"БОК РАША (Холдингз) Лимитед" контролируется компанией "Публичная акционерная компания Банк Кипра Лимитед" (80%), Закаряном Гагиком Тиграновичем (10%) и Писковым Георгием Игоревичем (10%). Закарян Гагик Тигранович является Президентом Банка, а Писков Георгий Игоревич является Председателем Совета директоров Банка.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ"), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость и здания оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. руб."), за исключением сумм на акцию или если не указано иное.

### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики

#### Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

##### *Поправка к МСФО 7 "Финансовые инструменты: Раскрытие информации"*

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Банка могли оценить риски связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка:

- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль" – "Отложенные налоги – Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов";
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" – "Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО".

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

Финансовые активы, попадающие в сферу применения МСФО (IAS) 39, классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, т.е. на дату, когда Банк получает или поставяет актив. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### *"Доходы первого дня"*

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью ("доходы первого дня") в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

##### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, в дальнейшем учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность.*

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи". Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

##### *Определение справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке по курсу на отчетную дату, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

##### *Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

##### *Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибыли и убытка, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно по справедливой стоимости, если их характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основного договора, а сам основной договор не предназначен для торговли или не переоценивается по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, когда в соответствии с договорным соглашением у Банка возникает обязательство по предоставлению денежных средств или иного финансового актива владельцу или по выполнению иного обязательства, кроме обмена фиксированной суммы денежных средств или иного финансового актива на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства впоследствии отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда

##### *i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора*

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя процентная ставка по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

##### *ii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

##### *iii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

##### *iv. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

##### *Средства в кредитных организациях, кредиты и авансы клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Кредиты, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных потоков по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от вероятности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

#### *Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения*

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

#### *Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы схожих финансовых активов) происходит в случае, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал права на получение денежных потоков от актива или сохранил право на получение денежных потоков от актива, но принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях "транзитного" соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохранил за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион "пут"), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

##### *Финансовые обязательства*

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, проверяются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Если такие признаки имеют место, Банк производит оценку возмещаемой стоимости соответствующих активов. Возмещаемая стоимость нефинансовых активов – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость активов за вычетом затрат на продажу и ценность от использования. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. В случае актива, не генерирующего притоки денежных средств, которые, по сути, не зависят от притоков по другим активам, возмещаемая стоимость определяется для подразделения, генерирующего денежные потоки, к которому относится данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива сторнируется в таком размере, чтобы балансовая стоимость актива не превышала балансовую стоимость за вычетом амортизации, которая была бы определена в случае, если бы в учете не было отражено никакого убытка от обесценения.

#### Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье "Прочие обязательства" в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе чистых активов, принадлежащих участникам, которые, соответственно, отражаются в составе чистых активов, принадлежащих участнику.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в соответствии с вероятностью того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.



(в тысячах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Основные средства**

Основные средства за исключением зданий, отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Прирост стоимости от переоценки отражается в фонде переоценки основных средств в составе чистых активов, принадлежащих участнику, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится в отчет о прибылях и убытках. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Кроме того, накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	30-50
Мебель и принадлежности	3-5
Компьютеры и офисное оборудование	3-5
Транспортные средства	3-5
Улучшения арендованного имущества	Срок аренды

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

**Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают программное обеспечение и торговые марки.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относится не занимаемое Банком недвижимое имущество, предназначенное для получения арендного дохода или доходов от прироста капитала.

Инвестиционная недвижимость первоначально отражается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, основанной на рыночной стоимости указанной инвестиционной недвижимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка основывается на данных, содержащихся в отчетах независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и недавний опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории, а также из отчетов, подготовленных внутренними отделами по оценке стоимости.

Инвестиционная недвижимость, находящаяся в стадии реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, рыночный сегмент по которой стал менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, возникающие в результате изменений справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, относятся на финансовый результат и отражаются в составе прочих операционных доходов.

Последующие затраты подлежат капитализации только в том случае, если существует вероятность притока в Банк будущих экономических выгод от данного актива, а также если его стоимость поддается достоверной оценке. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы в момент их понесения. Если владелец начинает занимать инвестиционную недвижимость, то она переходит в категорию основных средств, и ее балансовая стоимость на дату изменения категории становится исходной стоимостью основного средства, на основе которой впоследствии рассчитывается амортизация.

#### Резервы

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

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

#### Чистые активы, принадлежащие участнику

Уставный капитал сформирован из взносов участников Банка. В соответствии с российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. В этом случае Банк обязан выплатить участнику его долю в чистых активах на год выхода, не позднее шести месяцев после завершения года, в котором было заявлено о выходе. В результате, уставный капитал, добавочный оплаченный капитал, фонд переоценки и нераспределенная прибыль к распределению между участниками Банка отражаются в составе обязательств Банка в целях соответствия новой редакции МСФО (IAS) 32 *"Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации"*.

Любое превышение справедливой стоимости взноса участника над его номинальной стоимостью отражается как добавочный оплаченный капитал. Такое превышение может возникнуть в результате изменения курсов иностранной валюты или переоценки активов, внесенных в уставный капитал, по справедливой стоимости.

Взносы участника признаются в составе чистых активов, принадлежащих участникам, если они регистрируются ЦБ РФ.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Выплаты участнику

Выплаты участнику отражаются в отчете об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участнику осуществляются на основе данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

#### Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в финансовой отчетности, так как они не являются активами Банка.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

##### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

##### ► *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

► *Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Коммиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Коммиссионные или часть коммиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

*Доход от дивидендов*

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

#### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Чистые доходы по операциям в иностранной валюте". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. На 31 декабря 2012 и 2011 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 30,3727 руб. и 32,1961 руб. за 1 доллар США, соответственно.

#### Государственные субсидии

Признание и оценка государственных кредитов, предоставляемых по процентным ставкам ниже рыночного уровня, осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Выгода от государственного кредита оценивается в начале срока, на который он предоставлен, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи".

#### Изменение учетной политики в будущем

*Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

*МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"*

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 "Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации", опубликованных в декабре 2011 г., дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### *МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"*

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 "Консолидация – компании специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние стандарта МСФО (IFRS) 10 на свое финансовое положение и результаты деятельности.

##### *Стандарт МСФО (IFRS) 11 "Совместные предприятия"*

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний (СКП) с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого, учет СКП, которые соответствуют определению совместного предприятия, должен осуществляться с использованием метода долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКИ-13 "Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников" и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 11 не окажет никакого влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

##### *Стандарт МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других компаниях"*

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

##### *Стандарт МСФО (IFRS) 13 "Оценка по справедливой стоимости"*

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время оценивается влияние данного стандарта на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

##### *МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (в редакции 2011 г.)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

##### *МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия" (в редакции 2011 г.)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия". Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### *Поправка к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"*

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый "коридорный метод"). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

##### *Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – "Представление статей прочего совокупного дохода"*

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"*

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации". Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 32 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"*

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы "в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета". Влияние применение данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

*Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных Стандартов Финансовой Отчетности" – "Займы, предоставляемые государством"*

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи" перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка

#### *Усовершенствования МСФО*

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

*МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности"*: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

*МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"*: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, предоставляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

*МСФО (IAS) 16 "Основные средства"*: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

*МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации"*: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль".

*МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность"*: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

#### *Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(в тысячах российских рублей)

**4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)****Неопределенность оценок (продолжение)**

В 2012 году Банк пересмотрел методологию создания резервов под обесценение кредитов, оцененных на коллективной основе. При этом дата изменения кредитной политики Банка послужила датой отсечения для расчета убытков на основании исторических данных по кредитам, выданным до указанной даты и после нее. Начиная с 2012 года Банк прекратил применять исторические данные об убытках, полученных до даты отсечения, к кредитам, выданным после нее. Как результат, по состоянию на 31 декабря 2012 г. резервы под обесценение кредитов сократились на 610 082 тыс. руб. Уменьшение отложенного налога составило 122 016 тыс. руб.

*Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости*

Банк производит переоценку инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости, которая отражается в отчете о прибылях и убытках. Здания также переоцениваются по справедливой стоимости, которая отражается в отчете о совокупном доходе. На 31 декабря 2012 г. Банк привлекал независимых оценщиков, а также использовал собственное специализированное подразделение для определения справедливой стоимости вышеуказанных активов. Имущество переоценивается на основании рыночных данных по объектам-аналогам с поправкой на специфические рыночные факторы, такие как разновидность объекта, его месторасположение и состояние.

*Налогообложение*

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозируемую налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Банка считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Банка.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Наличные средства	2 866 843	2 516 352
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	2 461 443	1 564 353
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 543 971	3 913 904
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	4 326 768	6 576 491
Счета на фондовых биржах	516	300
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>12 199 541</b>	<b>14 571 400</b>

На 31 декабря 2012 г. срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней, включают депозиты, размещенные в Публичной акционерной компании Банк Кипра Лимитед в размере 2 126 148 тыс. руб. с годовой процентной ставкой 0,2% (31 декабря 2011 г.: 4 996 302 тыс. руб. с годовой процентной ставкой от 0,25% до 6,55%), в ОАО "Сбербанк России" в размере 300 053 тыс. руб. с процентной ставкой 3,25% (31 декабря 2011 г.: 1 000 116 тыс. руб. с процентной ставкой 4,25%), в ЗАО "Райффайзенбанк" в размере 600 156 тыс. руб. с процентной ставкой 4,75% (31 декабря 2011 г.: 580 072 тыс. руб. с процентной ставкой 4,50%), в ОАО Банк ВТБ в размере 500 127 тыс. руб. с процентной ставкой 4,65%, в ОАО "МДМ Банк" в размере 400 180 тыс. руб. с процентной ставкой 5,50%, в ОАО "Банк Москвы" в размере 400 104 тыс. руб. с процентной ставкой 4,75%.

По состоянию на отчетную дату Банк разместил 3 606 323 тыс. руб. на счетах Группы Банка Кипра. Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2012 г. и на дату утверждения данной финансовой отчетности, указанная сумма является полностью возмещаемой. См. примечание 31.



(в тысячах российских рублей)

**6. Средства в банках и прочих финансовых организациях**

Средства в банках и прочих финансовых организациях включают следующие позиции:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 469 350	1 059 716
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	2 950 349	201 299
<b>Средства в банках и прочих финансовых организациях</b>	<b>5 419 699</b>	<b>1 261 015</b>

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

Срочные депозиты в кредитных организациях на срок более 90 дней по состоянию на 31 декабря 2012 г. включают депозиты, размещенные в Публичной акционерной компании Банк Кипра Лимитед в размере 2 703 911 тыс. руб. с процентной ставкой от 0,10% до 0,49%. Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2012 г. и на дату утверждения данной финансовой отчетности, указанная сумма является полностью возмещаемой. См. примечание 31.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. гарантийный депозит на сумму 181 135 тыс. руб. (2011: 191 637 тыс. руб.), включенный в состав срочных депозитов, представляет собой депозит, размещенный в одном из банков США по операциям с банковскими картами. Возможность изъятия Банком данного депозита существенно ограничена условиями договора.

**7. Кредиты и авансы клиентам**

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Корпоративное кредитование	34 134 804	40 011 095
Потребительское кредитование	19 936 562	18 203 888
Кредитование предприятий малого бизнеса	12 846 571	11 979 143
Ипотечное кредитование	2 370 603	3 069 232
Дебиторская задолженность коллекторских агентств по проданным кредитам и авансам клиентам	664 376	665 376
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>69 952 916</b>	<b>73 928 734</b>
За вычетом резерва под обесценение	(6 486 853)	(4 579 671)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>63 466 063</b>	<b>69 349 063</b>

(в тысячах российских рублей)

**7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по классам:

	<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Дебиторская задолженность коллекторских агентств по проданным кредитам и авансам клиентам</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2012 г.</b>	1 058 257	2 582 872	468 475	350 730	119 337	<b>4 579 671</b>
Чистое создание/ (восстановление) за год	851 004	835 516	(17 908)	43 992	295 735	<b>2 008 339</b>
Списание	(79 494)	—	—	—	—	<b>(79 494)</b>
Эффект от изменения курсов валют	(21 663)	—	—	—	—	<b>(21 663)</b>
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>1 808 104</b>	<b>3 418 388</b>	<b>450 567</b>	<b>394 722</b>	<b>415 072</b>	<b>6 486 853</b>
Обесценение на индивидуальной основе	1 293 380	262 710	384 315	389 463	415 072	<b>2 744 940</b>
Обесценение на совокупной основе	514 724	3 155 678	66 252	5 259	—	<b>3 741 913</b>
	<b>1 808 104</b>	<b>3 418 388</b>	<b>450 567</b>	<b>394 722</b>	<b>415 072</b>	<b>6 486 853</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>3 468 956</b>	<b>571 374</b>	<b>656 454</b>	<b>1 193 618</b>	<b>664 376</b>	<b>6 554 778</b>

	<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Дебиторская задолженность коллекторских агентств по проданным кредитам и авансам клиентам</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2011 г.</b>	914 298	1 847 203	342 111	334 248	109 819	<b>3 547 679</b>
Чистое начисление за год	509 521	735 669	126 364	16 482	9 518	<b>1 397 554</b>
Списание	(365 562)	—	—	—	—	<b>(365 562)</b>
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>1 058 257</b>	<b>2 582 872</b>	<b>468 475</b>	<b>350 730</b>	<b>119 337</b>	<b>4 579 671</b>
Обесценение на индивидуальной основе	646 382	63 418	325 699	346 771	119 337	<b>1 501 607</b>
Обесценение на совокупной основе	411 875	2 519 454	142 776	3 959	—	<b>3 078 064</b>
	<b>1 058 257</b>	<b>2 582 872</b>	<b>468 475</b>	<b>350 730</b>	<b>119 337</b>	<b>4 579 671</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>1 081 520</b>	<b>79 425</b>	<b>510 210</b>	<b>1 575 180</b>	<b>153 137</b>	<b>3 399 472</b>

(в тысячах российских рублей)

**7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)***Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные*

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., составили 1 223 855 тыс. руб. (2011 г.: 578 663 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, Кредитного Комитета, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

В декабре 2011 г. Банк продал кредиты с совокупной стоимостью до вычета резервов под обесценение 4 127 702 тыс. руб. и с резервом под обесценение в размере 1 312 605 тыс. руб. компании, которая входит в периметр консолидации Банка Кипра за денежное вознаграждение в размере 3 811 052 тыс. руб.

*Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При корпоративном кредитовании – залог недвижимости и автомобилей;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья и автомобилей.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В течение года Банк получил в собственность следующее обеспечение: жилищная собственность, оцененная стоимостью которой составляет 294 897 тыс. руб., нежилые помещения стоимостью 776 554 тыс. руб., которое было классифицировано как инвестиционная недвижимость (Примечание 11) и прочее обеспечение на сумму 36 415 тыс. руб. В 2011 г. Банк получил в собственность следующее обеспечение: жилищная собственность, оцененная стоимостью которой составила 96 974 тыс. руб., нежилые помещения стоимостью 65 995 тыс. руб., которое было классифицировано как инвестиционная недвижимость (Примечание 11), и прочее обеспечение на сумму 32 488 тыс. руб. Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Имущество, переданное в собственность Банка, как правило, не используется для целей осуществления деятельности.

*Концентрация кредитов и авансов клиентам*

На 31 декабря 2012 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составила 9 397 757 тыс. руб. (13,43% от совокупного кредитного портфеля) (2011 г.: 9 868 479 тыс. руб. (13,35% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 752 545 тыс. руб. (2011 г.: 31 604 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Частные компании	47 619 972	52 622 556
Физические лица	22 307 165	21 273 120
Государственные компании	25 779	33 058
	<b>69 952 916</b>	<b>73 928 734</b>

(в тысячах российских рублей)

**7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2012 г.	2011 г.
Физические лица	22 307 165	21 273 120
Предприятия торговли	15 309 263	16 839 333
Сфера услуг	10 738 079	12 635 437
Инвестиции в недвижимость	6 684 631	7 089 205
Промышленное производство	6 080 778	7 284 567
Строительство	2 929 026	3 219 233
Дебиторская задолженность от коллекторских агентств по проданным кредитам	664 376	665 376
Лизинг	475 960	648 931
Прочие	4 763 638	4 273 532
	<b>69 952 916</b>	<b>73 928 734</b>

**8. Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Имеющиеся в наличии для продажи	116 509	42 791
Удерживаемые до погашения	–	204 907
<b>Инвестиционные ценные бумаги до вычета резерва</b>	<b>116 509</b>	<b>247 698</b>
За вычетом резерва под обесценение инвестиционных бумаг, удерживаемых до погашения	–	(5 169)
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>116 509</b>	<b>242 529</b>

В таблице ниже представлено движение в составе резерва под обесценение инвестиционных бумаг, удерживаемых до погашения:

	2012 г.	2011 г.
<b>На 1 января</b>	<b>5 169</b>	<b>125 814</b>
Списание облигаций Еврокоммерц	–	(120 645)
Элиминирование резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в связи их с реклассификацией в портфель инвестиционных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(5 169)	–
<b>На 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>5 169</b>

30 ноября 2012 г. удерживаемые до погашения ценные бумаги с балансовой стоимостью 92 167 тыс. руб. были переклассифицированы в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии с решением Банка Кипра о продаже части портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения. В связи с этим, балансовая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на конец 2012 г. равна нулю. Балансовая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на конец 2011 г., составила 199 738 тыс. руб. (95 476 тыс. руб. – российские государственные облигации и 104 262 тыс. руб. – корпоративные облигации). Средняя процентная ставка на 31 декабря 2012 г. составила 8,00% (2011 г.: 9,05%).

Банк осуществлял следующие переклассификации ценных бумаг:

- ▶ в 2008 г. финансовые активы, предназначенные для торговли, были переклассифицированы в категорию активов, имеющих в наличии для продажи и в категорию активов, удерживаемых до погашения.
- ▶ в 2012 г. финансовые активы, удерживаемые до погашения, были переклассифицированы в категорию активов, имеющих в наличии для продажи.

(в тысячах российских рублей)

**8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

Начиная с 2012 г. Банку запрещено в течение двух лет использовать категорию ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

	<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.	116 509	—
Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г.	116 509	—
Убытки от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., если бы активы не были переклассифицированы	(2 097)	—
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	(3 191)	—
Убытки от изменения справедливой стоимости активов, переклассифицированных из категории удерживаемых до погашения в активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., если бы активы не были переклассифицированы	(4 389)	—
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 г.	42 791	199 738
Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.	42 791	194 406
Убытки от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2011 г., если бы активы не были переклассифицированы	(1 990)	(5 332)
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.	(2 614)	—

**9. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<b>Здания</b>	<b>Мебель и принадлежности</b>	<b>Компьютеры и офисное оборудование</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Улучшения арендованного имущества</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная стоимость / переоцененная стоимость</b>						
На 1 января 2012 г.	2 627 037	11 217	1 106 005	54 999	92 975	3 892 233
Поступления	204 707	3 149	38 682	623	25 436	272 597
Выбытие	—	(120)	(32 379)	(5 709)	(35 476)	(73 684)
Влияние переоценки	133 246	—	—	—	—	133 246
На 31 декабря 2012 г.	2 964 990	14 246	1 112 308	49 913	82 935	4 224 392
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 1 января 2012 г.	—	6 754	992 823	35 811	41 232	1 076 620
Начисленная амортизация	70 610	1 911	72 962	7 502	9 961	162 946
Выбытие	—	(120)	(32 037)	(5 636)	(32 521)	(70 314)
Влияние переоценки	(70 610)	—	—	—	—	(70 610)
На 31 декабря 2012 г.	—	8 545	1 033 748	37 677	18 672	1 098 642
<b>Остаточная стоимость:</b>						
На 31 декабря 2011 г.	2 627 037	4 463	113 182	19 188	51 743	2 815 613
На 31 декабря 2012 г.	2 964 990	5 701	78 560	12 236	64 263	3 125 750

(в тысячах российских рублей)

**9. Основные средства (продолжение)**

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость / переоцененная стоимость</b>						
На 1 января 2011 г.	2 322 681	9 625	1 077 921	56 207	94 198	3 560 632
Поступления	270 196	1 654	32 835	8 704	41 863	355 252
Выбытие	—	(62)	(4 751)	(9 912)	(43 086)	(57 811)
Влияние переоценки	34 160	—	—	—	—	34 160
На 31 декабря 2011 г.	2 627 037	11 217	1 106 005	54 999	92 975	3 892 233
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 1 января 2011 г.	—	5 205	898 247	36 609	69 771	1 009 832
Начисленная амортизация	64 439	1 592	98 401	8 542	14 511	187 485
Выбытие	—	(43)	(3 825)	(9 340)	(43 050)	(56 258)
Влияние переоценки	(64 439)	—	—	—	—	(64 439)
На 31 декабря 2011 г.	—	6 754	992 823	35 811	41 232	1 076 620
<b>Остаточная стоимость:</b>						
На 31 декабря 2010 г.	2 322 681	4 420	179 674	19 598	24 427	2 550 800
На 31 декабря 2011 г.	2 627 037	4 463	113 182	19 188	51 743	2 815 613

На 31 декабря 2012 г. стоимость полностью амортизированного компьютерного оборудования и оргтехники составила 858 769 тыс. руб. (2011 г.: 705 042 тыс. руб.).

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. В 2012 г. Банк признал прибыль от переоценки в размере 12 991 тыс. руб. (2011 г.: убыток 3 012 тыс. руб.) в отчете о прибылях и убытках и прирост стоимости от переоценки в размере 190 865 тыс. руб. – в составе резерва по переоценке основных средств (2011 г.: 101 611 тыс. руб.). Дата переоценки – 31 декабря 2012 г. (2011 г.: 31 декабря 2011 г.).

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Первоначальная стоимость	2 757 026	2 553 163
Накопленная амортизация и обесценение	(325 407)	(262 192)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>2 431 619</b>	<b>2 290 971</b>

На 31 декабря 2012 г. балансовая стоимость оборудования, являющегося объектом финансовой аренды, составила 887 тыс. руб. (2011 г.: 8 609 тыс. руб.). Поступления оборудования, являющегося объектом финансовой аренды, за 2012 г. и за 2011 г. отсутствуют. Арендованные активы были переданы в залог в качестве обеспечения по соответствующим обязательствам по финансовой аренде.

(в тысячах российских рублей)

**10. Нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 1 января 2012 г.	209 212	9 038	218 250
Поступления	151 159	78	151 237
На 31 декабря 2012 г.	360 371	9 116	369 487
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>			
На 1 января 2012 г.	192 170	437	192 607
Амортизационные отчисления	26 215	2 016	28 231
На 31 декабря 2012 г.	218 385	2 453	220 838
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 31 декабря 2011 г.	17 042	8 601	25 643
На 31 декабря 2012 г.	141 986	6 663	148 649

На 31 декабря 2012 г. первоначальная стоимость полностью самортизированного программного обеспечения составила 183 310 тыс. руб. (2011 г.: 170 238 тыс. руб.).

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 1 января 2011 г.	208 361	459	208 820
Поступления	851	8 579	9 430
На 31 декабря 2011 г.	209 212	9 038	218 250
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>			
На 1 января 2011 г.	167 302	404	167 706
Амортизационные отчисления	24 868	33	24 901
На 31 декабря 2011 г.	192 170	437	192 607
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 31 декабря 2011 г.	41 059	55	41 114
На 31 декабря 2011 г.	17 042	8 601	25 643

**11. Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

	<i>Имущество, полученное по отступному</i>	<i>Объекты недвижимости, переданные в аренду</i>	<i>Итого</i>
<b>Балансовая стоимость</b>			
На 1 января 2012 г.	333 659	101 351	435 010
Поступления	1 071 451	—	1 071 451
Выбытие	(235 960)	—	(235 960)
Влияние переоценки	(34 187)	9 069	(25 118)
На 31 декабря 2012 г.	1 134 963	110 420	1 245 383

(в тысячах российских рублей)

**11. Инвестиционная недвижимость (продолжение)**

	<i>Имущество, полученное по отступному</i>	<i>Объекты недвижимости, переданные в аренду</i>	<i>Итого</i>
<b>Балансовая стоимость</b>			
<b>На 1 января 2011 г.</b>	<b>253 731</b>	<b>102 135</b>	<b>355 866</b>
Поступления	162 968	–	<b>162 968</b>
Выбытие	(80 997)	–	<b>(80 997)</b>
Перевод в состав прочих активов	(4 916)	–	<b>(4 916)</b>
Влияние переоценки	2 873	(784)	<b>2 089</b>
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>333 659</b>	<b>101 351</b>	<b>435 010</b>

Для оценки инвестиционной недвижимости используется модель справедливой стоимости. Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий и имущества, переданного в собственность Банка (переоценка в сумме 642 031 тыс. руб. была произведена независимым оценщиком, а в сумме 603 352 тыс. руб. – специализированным подразделением Банка (2011 г.: переоценка в сумме 210 045 тыс. руб. была произведена независимым оценщиком, а в сумме 224 965 тыс. руб. – специализированным подразделением Банка)). Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Переоценка проводилась по состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.

**12. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Расход по налогу за 2012 г. – текущая часть	1 023	83 448
Текущий налог на прибыль за предыдущие годы	9 153	36 762
(Расход)/экономия по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(23 576)	47 888
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	(36 610)	(20 446)
<b>(Экономия)/расход по налогу на прибыль</b>	<b>(50 010)</b>	<b>147 652</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. В 2012 г. стандартная ставка налога на прибыль для российских юридических лиц составила 20% (2011 г.: 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам составляла 15% и 9%, соответственно. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<b>(354 021)</b>	<b>606 642</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические (экономия)/расход по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>(70 805)</b>	<b>121 328</b>
Прибыль по государственным ценным бумагам, не облагаемая налогом	(341)	(429)
Дивиденды, облагаемые налогом по другой ставке	(276)	(132)
Дополнительная прибыль в целях налогообложения	504	1 471
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Вознаграждение членам Совета директоров	7 858	7 945
Страхование	4 656	297
Благотворительность	3 149	3 012
Аренда и техническое обслуживание	1 879	3 296
Штрафы	1 410	152
Услуги	942	545
Прочие	1 014	10 167
<b>(Экономия)/расход по налогу на прибыль</b>	<b>(50 010)</b>	<b>147 652</b>



(в тысячах российских рублей)

**12. Налогообложение (продолжение)**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			2011 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц			2012 г.
	2010 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода		2011 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>								
Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	—	—	—	—	360	—	—	360
Кредиты клиентам	170 409	7 738	—	178 147	(30 559)	—	—	147 588
Основные средства	67 573	(7 637)	(20 321)	39 615	44 121	(38 173)	—	45 563
Прочие активы (начисления)	64 942	(3 435)	—	61 507	35 836	—	—	97 343
Средства банков и прочих финансовых организаций	956	13 275	—	14 231	14 367	—	—	28 598
Векселя	6 965	(1 645)	—	5 320	(4 910)	—	—	410
Прочие обязательства	45 103	(35 348)	—	9 755	838	—	—	10 593
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	(528)	(390)	(125)	(1 043)	373	1 563	—	893
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>								
Средства клиентов	—	—	—	—	(240)	—	—	(240)
<b>Отложенный налоговый актив/ (обязательство)</b>	<b>355 420</b>	<b>(27 442)</b>	<b>(20 446)</b>	<b>307 532</b>	<b>60 186</b>	<b>(36 610)</b>	<b>—</b>	<b>331 108</b>

**13. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Запасы	421 058	224 763
Права на аренду земли	219 214	219 214
Активы по текущему налогу на прибыль	136 058	83 103
Расчеты с банками	118 499	110 122
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	102 099	113 258
Залог полученный	44 137	27 203
Расчеты с клиентами	36 674	58 760
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	32 155	23 727
Расчеты с сотрудниками	27 344	21 838
Дебиторская задолженность по комиссиям	21 794	22 562
Производные финансовые инструменты	224	—
Прочее	1 763	4 414
<b>Прочие активы до вычета резерва</b>	<b>1 161 019</b>	<b>908 964</b>
Резерв под обесценение	(99 593)	(91 816)
<b>Прочие активы</b>	<b>1 061 426</b>	<b>817 148</b>

Ниже представлена информация о резерве под обесценение прочих активов:

	2012 г.	2011 г.
<b>На 1 января</b>	<b>91 816</b>	<b>47 355</b>
Чистое начисление за год	7 777	44 461
<b>На 31 декабря</b>	<b>99 593</b>	<b>91 816</b>

(в тысячах российских рублей)

**13. Прочие активы и обязательства (продолжение)**

Прочие обязательства включают следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Задолженность перед поставщиками, клиентами и сотрудниками	382 412	293 440
Обязательства перед агентством страхования вкладов	35 075	33 332
Задолженность по налогам	16 964	23 426
Незавершенные операции по пластиковым картам	14 694	22 996
Обязательства Банка по прочим операциям	5 358	3 725
Обязательства по договорам финансовой аренды	929	7 715
Доходы будущих периодов по правительственным субсидиям	–	17 763
Прочее	9 737	36 748
<b>Прочие обязательства</b>	<b>465 169</b>	<b>439 145</b>

В 2012 г. Банк заключал торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. На 31 декабря 2011 г. непогашенные производные инструменты отсутствовали. Ниже представлена таблица, в которой показана справедливая стоимость торговых финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная на совокупной основе, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

		2012 г.	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обязательство
<b>Валютные контракты – спот</b>			
Спот – иностранные контракты	136 677	224	–
<b>Итого производные активы/(обязательства)</b>		<b>224</b>	<b>–</b>

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ.

Обязательства по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2012 г. представлены следующим образом:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	994	23	1 017
Финансовые расходы будущих периодов	(88)	–	(88)
<b>Чистые обязательства по договорам финансовой аренды</b>	<b>906</b>	<b>23</b>	<b>929</b>

Обязательства по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2011 г. представлены следующим образом:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	7 669	1 016	8 685
Финансовые расходы будущих периодов	(882)	(88)	(970)
<b>Чистые обязательства по договорам финансовой аренды</b>	<b>6 787</b>	<b>928</b>	<b>7 715</b>

**14. Средства банков и прочих финансовых организаций**

Средства банков и прочих финансовых организаций включают следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Срочные депозиты и кредиты	21 720 300	20 735 927
Текущие счета	406 508	156 848
<b>Средства банков и прочих финансовых организаций</b>	<b>22 126 808</b>	<b>20 892 775</b>

(в тысячах российских рублей)

**14. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)**

По статье текущих счетов отражен остаток в размере 133 954 тыс. руб. (2011 г.: 80 077 тыс. руб.) по счету в одном из российских банков (Юнистрим) и остаток в размере 236 904 тыс. руб. по счету в Банке Кипра.

В течение 2012 г. Банком были одновременно размещены и получены краткосрочные средства российских и иностранных банков в различных валютах. На 31 декабря 2012 г. Банком были привлечены средства, эквивалентные 12 610 099 тыс. руб. (2011 г.: 18 205 823 тыс. руб.) в качестве депозитов иностранных банков в рублях, долларах США, евро и фунтах стерлингов.

В 2012 г. Банк получил кредиты от ОАО "МСП Банк" на общую сумму 750 000 тыс. руб. с процентной ставкой 8,5% (2011 г.: 200 000 тыс. руб.) в рамках программы финансирования предприятий малого и среднего бизнеса. Согласно МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи" Банк дисконтировал данные кредиты с использованием соответствующей рыночной ставки. На 31 декабря 2012 г. балансовая стоимость данных кредитов составила 710 895 тыс. руб. (2011 г.: 182 237 тыс. руб.), а доходы будущих периодов составили ноль тыс. руб. (2011 г.: 17 763 тыс. руб.) (Примечание 13). Доходы будущих периодов отражаются в составе прочих обязательств и могут быть зачтены против убытков при первоначальном признании кредитов, выданных Банком по льготным процентным ставкам для поддержания малого и среднего бизнеса в России.

Балансовая стоимость кредитов, переданных в залог по договорам с ОАО "МСП Банк", составляет 3 539 901 тыс. руб. (2011 г.: 2 833 422 тыс. руб.).

**15. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Срочные депозиты	40 936 002	44 389 187
Текущие счета	9 475 230	9 753 586
<b>Средства клиентов</b>	<b>50 411 232</b>	<b>54 142 773</b>

На 31 декабря 2012 г. средства клиентов в размере 3 809 206 тыс. руб. (7,56%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2011 г.: 9 556 294 тыс. руб. (17,65%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 35 320 506 тыс. руб. (2011 г.: 33 221 541 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2012 г.	2011 г.
Физические лица	38 333 496	36 070 282
Частные компании	10 830 616	13 928 716
Государственные организации	1 247 120	4 143 775
<b>Средства клиентов</b>	<b>50 411 232</b>	<b>54 142 773</b>

**16. Векселя**

На 31 декабря 2012 г. Банком были выпущены беспроцентные векселя третьим лицам совокупной номинальной стоимостью 785 673 тыс. руб. (2011 г.: 1 233 084 тыс. руб.) со сроком погашения в июне 2013 г., а также процентные векселя со ставкой 10,5% с совокупной номинальной стоимостью 367 000 тыс. руб. (2011 г.: 0 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

**17. Субординированные кредиты**

Субординированные кредиты включали в себя:

<b>Контрагент</b>	<b>Валюта</b>	<b>Сумма в соответ- ствующей валюте</b>	<b>Процентная ставка</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>2012 г. тыс. руб.</b>	<b>2011 г. тыс. руб.</b>
АРАЛОВА ИНТЕРПРАЙЗ ЛИМИТИД	Доллар США	2 000 000	2,50%	12/31/2013	85 615	89 145
АРАЛОВА ИНТЕРПРАЙЗ ЛИМИТИД	Доллар США	2 500 000	2,50%	12/31/2014	107 019	111 431
АРАЛОВА ИНТЕРПРАЙЗ ЛИМИТИД	Доллар США	2 000 000	2,50%	12/31/2015	85 615	89 145
Банк Кипра	Евро	12 500 000	6,73%	10/15/2013	518 860	540 111
Банк Кипра	Рубль	1 000 000 000	13,66%	6/30/2021	1 000 746	1 000 365
Банк Кипра	Рубль	1 500 000 000	11,59%	11/1/2021	1 521 376	1 520 403
					<b>3 319 231</b>	<b>3 350 600</b>

Процентная ставка по кредитам, выраженным в долларах США, может быть изменена кредиторами в одностороннем порядке в любой момент за исключением даты погашения. Процентная ставка первоначально составляла 12%, но с января 2006 г. была снижена до 2,5%. Проценты выплачиваются в конце срока кредитования. В течение 2012 года эмитент долларовых кредитов ООО "Юниинвест" продал эти кредиты АРАЛОВА ИНТЕРПРАЙЗ ЛИМИТИД.

Первоначальная процентная ставка по кредитам, выраженным в евро, составила 11,1%. В 2010 г. процентная ставка снизилась до 7,07%. В 2011 г. процентная ставка повысилась до 7,79%, а потом снизилась до 6,73% в 2012 г. Проценты выплачиваются в конце срока кредитования.

По кредитам, выраженным в рублях, проценты также выплачиваются в конце срока кредита. В течение 2012 г. процентные ставки изменились в связи с изменениями ставки MosPrime со сроком 6 месяцев. Для кредита в сумме 1 000 000 тысяч рублей процентная ставка изменилась с 13,33% до 13,66%, для кредитов в сумме 1 500 000 тысяч рублей процентная ставка изменилась с 11,03% до 11,59%.

Выплата субординированных кредитов будет произведена после полного погашения Банком всех своих прочих обязательств.

**18. Договорные и условные обязательства****Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

(в тысячах российских рублей)

## 18. Договорные условия и обязательства (продолжение)

### Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверка может быть подвергнута и более ранние периоды.

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 г., разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, а также налога на доходы физических лиц, налога на добавленную стоимость к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Сделки на внутреннем рынке подпадают под новые правила в том случае, если сумма цен всех сделок между взаимозависимыми лицами за 2012 г. превышает 3 миллиарда рублей. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке, другая сторона может внести соответствующую корректировку в свои обязательства по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенного налоговыми органами.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по администрированию соблюдения налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 г., в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2012 г., но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2012 г. (за исключением некоторых типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

В 2012 г. Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования и цены, примененные в контролируемых сделках в 2012 г., соответствуют рыночному уровню цен.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банком будет представлено в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, в российские налоговые органы надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках, подкрепленное соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию, имеющейся в распоряжении Банка.

(в тысячах российских рублей)

**18. Договорные условия и обязательства (продолжение)****Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Невостребованные обязательства по предоставлению кредитов	7 398 655	9 496 734
Гарантии	630 455	239 240
	<b>8 029 110</b>	<b>9 735 974</b>
<b>Обязательства по договорам операционной аренды</b>		
До 1 года	319 782	339 644
От 1 года до 5 лет	432 127	268 536
	<b>751 909</b>	<b>608 180</b>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>8 781 019</b>	<b>10 344 154</b>

**Страхование**

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

**Обязательства по капитальным затратам**

На 31 декабря 2012 г. обязательства Банка по капитальным затратам на приобретение программного обеспечения и оборудования составляли 9 800 тыс. руб. (2011 г.: 120 376 тыс. руб.).

**19. Процентные доходы и расходы**

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Кредиты клиентам	9 632 609	9 562 607
Средства в кредитных организациях	81 962	205 543
Инвестиционные ценные бумаги	8 649	20 383
<b>Процентные доходы</b>	<b>9 723 220</b>	<b>9 788 533</b>
Средства клиентов	3 975 283	3 980 956
Средства банков и прочих финансовых организаций	786 551	776 069
Субординированные кредиты	341 664	115 987
Векселя	76 887	125 371
<b>Процентные расходы</b>	<b>5 180 385</b>	<b>4 998 383</b>

(в тысячах российских рублей)

**20. Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Расчетные операции	304 466	348 231
Денежные операции	291 593	298 986
Операции с пластиковыми картами	278 966	296 470
Денежные переводы	186 455	242 927
Агентские соглашения по страхованию	135 230	57 317
Комиссии за досрочное погашение	35 305	42 716
Валютный контроль	20 511	19 062
Арендная плата	11 975	9 518
Гарантии	10 402	11 713
Операции по конвертированию валюты	4 325	5 064
Консультационные услуги	2 580	3 480
Прочее	23 103	42 166
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1 304 911</b>	<b>1 377 650</b>
Инкассация	65 947	63 923
Операции с пластиковыми картами	44 381	45 039
Расчетные услуги	34 890	32 041
Агентские соглашения, связанные с привлечением Банком новых клиентов	22 125	43 210
Комиссия по коллекторским услугам	21 086	17 920
Комиссия по обслуживанию залогов	13 688	9 900
Операции с банкнотами	6 994	10 930
Прочие	1 345	3 217
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>210 456</b>	<b>226 180</b>

Комиссия по агентским соглашениям в размере 22 125 тыс. руб., выплаченная в течение 2012 г., представляла собой вознаграждение агентам за привлечение новых клиентов для Банка (2011 г.: 43 210 тыс. руб.).

**21. Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами**

Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Убыток от обесценения (Примечание 8)	(3 191)	(2 614)
Прочие	8 424	(1 335)
<b>Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>5 233</b>	<b>(3 949)</b>

**22. Чистые доходы от операций с иностранной валютой**

Чистые доходы от операций с иностранной валютой включают следующие позиции:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Доходы от сделок "спот" и производных финансовых инструментов	286 144	319 453
Доходы от переоценки монетарных активов и обязательств	—	21 045
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>286 144</b>	<b>340 498</b>

(в тысячах российских рублей)

**23. Прочие доходы**

Прочие доходы включают следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Штрафы полученные	186 074	265 701
Платежи, полученные по операционной аренде	26 099	31 408
Доход от списания долгов и не востребовавшейся кредиторской задолженности	20 511	8 057
Признание государственных субсидий	17 510	208 148
Первоначальное признание межбанковских кредитов	7 532	—
Прочие	7 802	20 950
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>265 528</b>	<b>534 264</b>

**24. Расходы на персонал**

Расходы на персонал включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Вознаграждения работникам	2 016 899	2 076 694
Налоги на фонд заработной платы	473 409	488 028
<b>Расходы на персонал</b>	<b>2 490 308</b>	<b>2 564 722</b>

**25. Прочие операционные расходы**

Прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Арендные платежи	597 996	705 473
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	216 783	243 001
Операционные налоги	185 174	198 369
Расходы на страхование (система обязательного страхования вкладов, страхование имущества, медицинское страхование)	173 046	153 334
Расходы на связь	166 180	204 091
Амортизация основных средств (Примечание 9)	162 946	187 485
Маркетинг и реклама	129 635	145 522
Охранные услуги	121 573	132 036
Юридические и консультационные услуги	54 975	57 846
Офисные расходы	53 570	34 543
Вознаграждение руководству	39 000	39 000
Амортизация нематериальных активов (Примечание 10)	28 231	24 901
Командировочные и сопутствующие расходы	20 528	11 903
Прочие	80 028	60 627
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>2 029 665</b>	<b>2 198 131</b>

**26. Управление рисками****Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.



(в тысячах российских рублей)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики. Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

#### *Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

#### *Совет директоров*

Совет директоров Банка полностью отвечает за общий подход к управлению рисками, следит за процессом управления крупными рисками, пересматривает политику и процедуры управления рисками, а также одобряет сделки, по которым Банк подвергается существенному риску.

#### *Правление*

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке. Правление Банка согласовывает политику по управлению рисками по каждому виду рисков.

#### *Комитет по рискам*

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Комитет по рискам отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

#### *Управление рисками и контроль*

В обязанности руководителя Департамента рисков Банка совместно с Департаментом внутреннего контроля входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Отчеты предоставляются непосредственно Председателю Правления Банка.

Внутренние и внешние факторы риска выявляются и управляются посредством организационной структуры Банка. Отдельно от стандартного анализа кредитных и рыночных рисков, Департамент Рисков контролирует финансовые и нефинансовые риски посредством проведения регулярных встреч с представителями структурных единиц для получения профессиональных суждений в их специализациях.

#### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок, посредством системы кредитных комитетов (больших и малых кредитных комитетов) и Казначейства.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных оценок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует "наихудшие сценарии", которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

(в тысячах российских рублей)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам, а также Комитету по активам и обязательствам. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Совет директоров ежеквартально получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация, позволяющая оценить риски Банка и принять соответствующие решения.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

#### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрация риска указывает на относительную чувствительность деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка предусматривают специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. Кредитная политика Банка пересматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- ▶ Процедуры рассмотрения и принятия кредитных заявок;
- ▶ Методологию кредитной оценки заемщиков;
- ▶ Требования к кредитной документации;
- ▶ Процедуры непрерывного контроля кредитов и другой кредитной задолженности.

(в тысячах российских рублей)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Банк учредил Комитет по резервам, в задачи которого входит выявление обесцененных кредитов и определение уровня резервов под обесценение. Заседания Комитета по резервам проходят два раза в год – в декабре и в июне. Все потенциально обесцененные кредиты рассматриваются отдельно. На основании выводов, сделанных Комитетом по резервам, по каждому отдельному случаю определяется размер резерва с учетом положения заемщика.

#### *Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, балансовые суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 7.

#### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка. Так, кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, как правило, с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга. Заемщики с одним критерием, оцениваемым как "хороший", и с другим, оцениваемым как "средний" (финансовое положение или обслуживание долга) включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако такие кредиты не являются индивидуально обесцененными.

(в тысячах российских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но не обесцененные 2012 г.	Индивидуально обесцененные 2012 г.	Итого 2012 г.
	Высокий рейтинг 2012 г.	Стандартный рейтинг 2012 г.	Ниже стандартного рейтинга 2012 г.			
Денежные средства и их эквиваленты (без учета денежных средств в кассе)	5	5 726 374	3 606 323	—	—	9 332 697
Средства в банках и прочих финансовых организациях	6	2 715 788	2 703 911	—	—	5 419 699
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>	7					
Корпоративное кредитование		14 544 413	9 161 997	5 652 105	1 307 333	34 134 804
Потребительское кредитование		13 537 231	1 529 040	238 206	4 060 711	19 936 562
Кредитование предприятий малого бизнеса		5 093 653	6 273 634	297 390	656 454	12 846 571
Ипотечное кредитование		16 973	993 327	136 285	30 400	2 370 603
Дебиторская задолженность от коллекторских агентств по проданным кредитам		—	—	—	664 376	664 376
Инвестиционные ценные бумаги удерживаемые до погашения	8	—	—	—	—	—
<b>Итого</b>		<b>41 634 432</b>	<b>24 268 232</b>	<b>6 323 986</b>	<b>5 923 884</b>	<b>84 705 312</b>

Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но не обесцененные 2011 г.	Индивидуально обесцененные 2011 г.	Итого 2011 г.
	Высокий рейтинг 2011 г.	Стандартный рейтинг 2011 г.	Ниже стандартного рейтинга 2011 г.			
Денежные средства и их эквиваленты (без учета денежных средств в кассе)	5	12 055 048	—	—	—	12 055 048
Средства в банках и прочих финансовых организациях	6	1 261 015	—	—	—	1 261 015
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>	7					
Корпоративное кредитование		23 697 814	11 404 381	2 517 177	1 310 203	40 011 095
Потребительское кредитование		12 090 894	2 265 795	250 579	79 425	18 203 888
Кредитование предприятий малого бизнеса		8 743 513	2 140 981	225 402	510 210	11 979 143
Ипотечное кредитование		9 930	1 252 218	182 466	1 575 180	3 069 232
Дебиторская задолженность от коллекторских агентств по проданным кредитам		512 239	—	—	153 137	665 376
Инвестиционные ценные бумаги удерживаемые до погашения	8	199 738	—	—	5 169	204 907
<b>Итого</b>		<b>58 570 191</b>	<b>17 063 375</b>	<b>3 175 624</b>	<b>3 404 641</b>	<b>87 449 704</b>

Просроченные кредиты клиентам включают только кредиты, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных кредитов не является обесцененной.

(в тысячах российских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Согласно своей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов использует классификацию Положения Центрального Банка России №254-П от 26 марта 2004 г. по 5 категориям качества кредитов. Не просроченные и не обесцененные кредиты включают в себя кредиты первой, второй и третьей категории качества (высокий рейтинг, стандартный рейтинг, ниже стандартного рейтинга, соответственно). Просроченные или индивидуально обесцененные кредиты включают в себя все кредиты с определенной оценкой резерва (т.е., главным образом, четвертая и пятая категории качества). Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

*Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов*

	<b>Менее 30 дней 2012 г.</b>	<b>31-60 дней 2012 г.</b>	<b>61-90 дней 2012 г.</b>	<b>Более 90 дней 2012 г.</b>	<b>Итого 2012 г.</b>
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>					
Корпоративное кредитование	97 329	62 593	–	1 147 411	<b>1 307 333</b>
Потребительское кредитование	329 167	176 330	120 797	3 434 417	<b>4 060 711</b>
Кредитование предприятий малого бизнеса	69 931	78 196	33 045	344 268	<b>525 440</b>
Ипотечное кредитование	5 590	13 944	10 866	–	<b>30 400</b>
<b>Итого</b>	<b>502 017</b>	<b>331 063</b>	<b>164 708</b>	<b>4 926 096</b>	<b>5 923 884</b>

	<b>Менее 30 дней 2011 г.</b>	<b>31-60 дней 2011 г.</b>	<b>61-90 дней 2011 г.</b>	<b>Более 90 дней 2011 г.</b>	<b>Итого 2011 г.</b>
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>					
Корпоративное кредитование	78 347	34 968	29 697	1 167 191	<b>1 310 203</b>
Потребительское кредитование	289 954	163 038	253 994	2 810 209	<b>3 517 195</b>
Кредитование предприятий малого бизнеса	96 644	49 829	17 094	195 470	<b>359 037</b>
Ипотечное кредитование	483	30 070	18 885	–	<b>49 438</b>
<b>Итого</b>	<b>465 428</b>	<b>277 905</b>	<b>319 670</b>	<b>4 172 870</b>	<b>5 235 873</b>

В составе общей суммы просроченных, но не обесцененных кредитов клиентам стоимость полученного Банком обеспечения на 31 декабря 2012 г. составляла 1 983 753 тыс. руб. (2011 г.: 1 831 315 тыс. руб.). Подробная информация о видах полученного обеспечения содержится в Примечании 7 "Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск".

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 7.

**Оценка обесценения**

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

**Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе**

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

(в тысячах российских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов клиентам, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка до момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв в порядке, аналогичном созданию резервов по кредитам.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2012 г.				2011 г.			
	Россия	ОЭСР	Др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	Др. страны	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	7 927 463	660 294	3 611 784	<b>12 199 541</b>	6 066 845	8 377 241	127 314	<b>14 571 400</b>
Средства в банках и прочих финансовых организациях	2 469 977	245 811	2 703 911	<b>5 419 699</b>	1 059 716	201 299	–	<b>1 261 015</b>
Кредиты и авансы клиентам	63 133 668	301 735	30 660	<b>63 466 063</b>	69 280 589	18 328	50 146	<b>69 349 063</b>
Инвестиционные ценные бумаги	116 509	–	–	<b>116 509</b>	242 529	–	–	<b>242 529</b>
Прочие активы	782 992	7 527	7 556	<b>798 075</b>	570 729	–	–	<b>570 729</b>
	<b>74 430 609</b>	<b>1 215 367</b>	<b>6 353 911</b>	<b>81 999 887</b>	<b>77 220 408</b>	<b>8 596 868</b>	<b>177 460</b>	<b>85 994 736</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства банков и прочих финансовых организаций	3 345 674	59 933	18 721 201	<b>22 126 808</b>	2 660 794	5 120 818	13 111 163	<b>20 892 775</b>
Средства клиентов	49 550 980	68 262	791 990	<b>50 411 232</b>	53 850 092	44 436	248 245	<b>54 142 773</b>
Векселя	1 161 431	–	–	<b>1 161 431</b>	1 211 830	–	–	<b>1 211 830</b>
Прочие обязательства	465 169	–	–	<b>465 169</b>	439 145	–	–	<b>439 145</b>
Субординированные кредиты	–	–	3 319 231	<b>3 319 231</b>	–	–	3 350 600	<b>3 350 600</b>
	<b>54 523 254</b>	<b>128 195</b>	<b>22 832 422</b>	<b>77 483 871</b>	<b>58 161 861</b>	<b>5 165 254</b>	<b>16 710 008</b>	<b>80 037 123</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>19 907 355</b>	<b>1 087 172</b>	<b>(16 478 511)</b>	<b>4 516 016</b>	<b>19 058 547</b>	<b>3 431 614</b>	<b>(16 532 548)</b>	<b>5 957 613</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их исполнения в обычных или непредвиденных условиях. В целях ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство управляет активами, учитывая ликвидность, и проводит ежедневный мониторинг будущих денежных потоков. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк осуществляет управление ликвидностью с целью обеспечения наличия фондов, которыми в любое время можно воспользоваться для погашения обязательств при наступлении срока платежа. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка и Комитетом по активам и обязательствам.

Банк стремится к активному поддержанию диверсифицированной и постоянной ресурсной базы, включающей выпущенные долговые ценные бумаги, долгосрочные и краткосрочные кредиты других банков, корпоративные и розничные депозиты в дополнение к диверсифицированному портфелю высоколиквидных активов.

(в тысячах российских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Политика по управлению ликвидностью Банка предусматривает:

- ▶ прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- ▶ поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- ▶ управление концентрацией и структурой заемных средств;
- ▶ разработку планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- ▶ обслуживание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- ▶ разработку резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- ▶ контроль за соответствием показателей ликвидности Банка в отчете о финансовом положении законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозных потоках денежных средств, ожидаемых в будущем. Затем Казначейство формирует портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящий из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов другим банкам и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2012 г., %	2011 г., %
H2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию), минимально допустимое значение – 15%	60,1	75,6
H3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, погашаемые в течение 30 дней), минимально допустимое значение 50%	67,0	75,8
H4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года / сумма капитала и обязательств, погашаемых в течение периода, составляющего более одного года), максимально допустимое значение – 120%	70,3	93,8

**Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения**

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Суммарная величина оттоков/ (притоков) денежных средств	Балансовая стоимость
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>							
Средства банков и прочих финансовых организаций	10 029 296	2 821 228	429 870	299 256	9 862 990	23 442 640	22 126 808
Средства клиентов	14 216 628	9 753 708	7 833 173	12 673 910	8 900 851	53 378 270	50 411 232
Векселя	746 396	3 884	49 878	367 000	—	1 167 158	1 161 431
Прочие обязательства	346 730	99 264	19 175	—	—	465 169	465 169
Субординированные кредиты	—	—	—	633 629	5 421 420	6 055 049	3 319 231
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>25 339 050</b>	<b>12 678 084</b>	<b>8 332 096</b>	<b>13 973 795</b>	<b>24 185 261</b>	<b>84 508 286</b>	<b>77 483 871</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>83 469</b>	<b>262 620</b>	<b>360 012</b>	<b>770 385</b>	<b>6 552 624</b>	<b>8 029 110</b>	<b>8 029 110</b>

(в тысячах российских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

<b>Финансовые обязательства</b>	<b>До востребова- ния и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Суммарная величина оттоков/ (притоков) денежных средств</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>							
Средства банков и прочих финансовых организаций	6 293 350	3 461 032	2 621 228	208 569	9 664 925	<b>22 249 104</b>	20 892 775
Средства клиентов	14 458 625	7 928 675	10 478 143	21 531 169	2 269 187	<b>56 665 799</b>	54 142 773
Векселя	180 707	630 727	365 000	56 658	—	<b>1 233 092</b>	1 211 830
Прочие обязательства	190 940	156 445	91 763	—	—	<b>439 148</b>	439 145
Субординированные кредиты	—	—	—	—	6 334 535	<b>6 334 535</b>	3 350 600
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>21 123 622</b>	<b>12 176 879</b>	<b>13 556 134</b>	<b>21 796 396</b>	<b>18 268 647</b>	<b>86 921 678</b>	<b>80 037 123</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>4 036 172</b>	<b>499 887</b>	<b>413 239</b>	<b>1 347 255</b>	<b>3 439 421</b>	<b>9 735 974</b>	<b>9 735 974</b>

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорные обязательств до окончания срока их действия.

Руководство полагает, что данный уровень финансирования сохранится в обозримом будущем, и что в случае изъятия средств, Банк будет уведомлен таким образом, чтобы осуществить реализацию ликвидных активов для погашения обязательств.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, их ликвидация исторически происходила в течение более длительного периода времени, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение "менее 1 месяца".

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю.

Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Подразделение рыночного риска Банка несет ответственность за контроль соответствия требованиям различных политик по управлению рисками и внутренним процедурам.

**Риск изменения процентной ставки**

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в рыночных процентных ставках окажут влияние на справедливую стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам. Он возникает вследствие временных разниц при изменении цен активов и обязательств с плавающими процентными ставками.

Риск изменения процентной ставки измеряется посредством анализа различия в чувствительности активов и обязательств к колебаниям процентных ставок, где разницы между активами и обязательствами, находящиеся в каждой временной группе, рассчитаны отдельно по каждой валюте. Затем данные разницы умножаются на предполагаемое изменение процентных ставок за период с момента изменения цены до даты спустя 12 месяцев с даты проведения анализа, и определяется годовое влияние изменений процентных ставок на доходы для последующих 12-ти месяцев по каждой валюте. Это не оказывает влияние на чистые активы Банка, приходящиеся на участника.



(в тысячах российских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Риск изменения процентной ставки (продолжение)***Анализ чувствительности*

В следующей таблице представлена чувствительность чистого процентного дохода Банка за год к возможным изменениям в процентных ставках по основным валютам:

<b>Изменение процентных ставок</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>
<b>2012</b>	
+0,5% для всех валют	(13 702)
-2,0% для российского рубля, -0,5% для всех остальных валют	43 817
<b>2011</b>	
+0,5% для всех валют	(14 266)
-2,0% для российского рубля, -0,5% для всех остальных валют	(17 561)

**Валютный риск**

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Для управления валютным риском Банк установил лимиты по открытым позициям для каждой валюты или группы валют и общий лимит по позициям в иностранной валюте. Банком установлены более высокие лимиты однодневных позиций и меньшие лимиты по позициям овернайт в портфеле Банка. Лимиты по позициям в иностранной валюте ниже, чем лимиты, установленные ЦБ РФ. Соответствие объема открытых позиций установленным лимитам отслеживается ежедневно.

В следующей таблице представлен валютный риск Банка, возникающий вследствие имеющихся у Банка открытых позиций в иностранной валюте. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения курсов основных валют по отношению к российскому рублю, на основании колебаний курсов в прошлом и без изменения прочих переменных, на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников, не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или в составе чистых активов, приходящихся на участников, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<b>Валюта</b>	<b>Изменение курса валюты в % 2012 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.</b>	<b>Изменение курса валюты в % 2011 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.</b>
Доллар США	10%	2 755	10%	2 861
Евро	10%	(1 018)	10%	(662)
Доллар США	(10)%	(2 755)	(10)%	(2 861)
Евро	(15)%	1 527	(15)%	993

**Риск изменения цен***Риск изменения цен на долевые ценные бумаги*

Риск возникновения убытков от изменения цен на акции возникает из-за отрицательной разницы в ценах на долевые ценные бумаги, удерживаемые Банком как инвестиции.

В 2012 и 2011 гг. Банк придерживался консервативной политики при проведении операций инвестирования в акции. В 2012 и 2011 гг. объемы инвестиционных вложений в акции были незначительны. По мнению руководства Банка, в 2012 и 2011 гг. риск уменьшения справедливой стоимости акций в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, является не существенным.

(в тысячах российских рублей)

**26. Управление рисками (продолжение)****Операционный риск**

Банк рассматривает операционный риск как отдельную категорию риска в соответствии с документами Базельского Комитета, рекомендациями Центрального Банка России и Политиками Группы Банка Кипра: Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате неадекватности или сбоев внутренних процессов, влияния человеческого фактора, сбоев и ошибок в системах, а также влияния внешних событий. Событие операционного риска может привести к финансовым потерям, иметь юридические последствия, вызвать санкции регулирующих органов или нанести ущерб репутации. Невозможно снизить все операционные риски до нуля, однако необходимо разработать систему управления операционным риском, включая идентификацию, оценку, мониторинг и контроль/минимизацию риска. Для этих целей Банк использует базу данных для сбора информации о событиях операционного риска, процедуру самооценки рисков и контрольных механизмов, ключевые индикаторы риска и отчетность. Инструменты контроля и минимизация риска включают разделение обязанностей, разграничение полномочий и прав доступа, принцип 4-х глаз, процедуры авторизации и выверки операций/счетов, процессы обучения и оценки персонала и т.п. Также Банк разрабатывает планы непрерывности и восстановления деятельности и использует механизмы передачи риска (страхование и аутсорсинг, для которых действуют отдельные процедуры). По серьезным инцидентам операционного риска (например, мошенничество) проводится расследование с помощью Службы внутреннего контроля и Службы Безопасности, разрабатываются планы мер по минимизации последствий и снижению риска в будущем. Все новые продукты и услуги, также как изменения существующих, проходят через официальный формализованный процесс согласования со всеми вовлеченными подразделениями Банка с участием Департамента операционных рисков и Департамента комплаенс.

**27. Справедливая стоимость финансовых инструментов****Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	116 509	–	–	116 509
	<b>116 509</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>116 509</b>

<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42 791	–	–	42 791
	<b>42 791</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>42 791</b>

В 2012 и 2011 гг. переводы финансовых инструментов между Уровнем 2 и Уровнем 1 отсутствовали.

В 2012 и 2011 гг. ценные бумаги, отнесенные на Уровень 3, отсутствовали.

(в тысячах российских рублей)

**27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)***Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отраженных по справедливой стоимости*

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2012 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2012 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2012 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2011 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2011 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2011 г.</i>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	12 199 541	12 199 541	—	14 571 400	14 571 400	—
Средства в банках и прочих финансовых организациях	5 419 699	5 419 699	—	1 261 015	1 261 015	—
Кредиты и авансы клиентам	63 466 063	62 905 653	(560 410)	69 349 063	69 087 219	(261 844)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	242 529	237 197	(5 332)
<b>Обязательства</b>						
Средства банков и прочих финансовых организаций	22 126 808	22 126 808	—	20 892 775	20 759 679	133 096
Средства клиентов	50 411 232	50 410 898	334	54 142 773	54 448 726	(305 953)
Векселя	1 161 431	1 165 756	(4 325)	1 211 830	1 209 488	2 342
Субординированные кредиты	3 319 231	3 289 910	29 321	3 350 600	3 372 279	(21 679)
<b>Итого непризнанное изменение нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>(535 080)</b>			<b>(459 370)</b>

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

*Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(в тысячах российских рублей)

**28. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 26 "Управление рисками".

	2012 г.				2011 г.			
	В течение одного года	Более одного года	Без срока погашения	Итого	В течение одного года	Более одного года	Без срока погашения	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	12 199 541	—	—	12 199 541	14 571 400	—	—	14 571 400
Средства в банках и прочих финансовых организациях	2 711 446	52 297	2 655 956	5 419 699	—	9 662	1 251 353	1 261 015
Кредиты и авансы клиентам	27 587 775	35 878 288	—	63 466 063	38 710 567	30 638 496	—	69 349 063
Инвестиционные ценные бумаги	—	88 313	28 196	116 509	104 262	95 476	42 791	242 529
Основные средства	—	—	3 125 750	3 125 750	—	—	2 815 613	2 815 613
Нематериальные активы	—	—	148 649	148 649	—	—	25 643	25 643
Инвестиционная недвижимость	—	—	1 245 383	1 245 383	—	—	435 010	435 010
Отложенные налоговые активы	—	—	331 108	331 108	—	—	307 532	307 532
Прочие активы	1 061 426	—	—	1 061 426	817 148	—	—	817 148
<b>Итого активы</b>	<b>43 560 188</b>	<b>36 018 898</b>	<b>7 535 042</b>	<b>87 114 128</b>	<b>54 203 377</b>	<b>30 743 634</b>	<b>4 877 942</b>	<b>89 824 953</b>
<b>Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику</b>								
Средства банков и прочих финансовых организаций	13 084 448	9 042 360	—	22 126 808	12 099 487	8 793 288	—	20 892 775
Средства клиентов	42 312 875	8 098 357	—	50 411 232	42 289 643	11 853 130	—	54 142 773
Векселя	1 161 431	—	—	1 161 431	1 211 830	—	—	1 211 830
Прочие обязательства	465 169	—	—	465 169	439 145	—	—	439 145
Субординированные кредиты	604 475	2 714 756	—	3 319 231	20 763	3 329 836	—	3 350 600
<b>Итого обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику</b>	<b>57 628 398</b>	<b>19 855 473</b>	<b>—</b>	<b>77 483 871</b>	<b>56 060 868</b>	<b>23 976 254</b>	<b>—</b>	<b>80 037 123</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>(14 068 210)</b>	<b>16 163 425</b>	<b>7 535 042</b>	<b>9 630 257</b>	<b>(1 857 491)</b>	<b>6 767 380</b>	<b>4 877 942</b>	<b>9 787 830</b>

Банк получил значительное финансирование от материнской компании (на 31 декабря 2012 и 2011 гг. — 18 714 081 тыс. руб. и 18 098 107 тыс. руб. соответственно). Существенное изъятие этих средств может оказать негативное влияние на результаты деятельности Банка. Руководство считает, что данный уровень финансирования останется в Банке в обозримом будущем, и что в случае снятия средств, Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

**29. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в тысячах российских рублей)

**29. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2012 г.			2011 г.		
	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Отчет о финансовом положении</b>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 606 323	—	—	7 987 398	—	—
Средства в банках и прочих финансовых организациях	2 703 911	—	—	—	—	—
Кредиты на 1 января	—	649 171	5 035	—	799 218	635
Кредиты, выданные в течение года	—	233 857	764	—	185 800	5 950
Погашение кредитов в течение года	—	(391 141)	(5 044)	—	(335 847)	(1 550)
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря</b>	<b>—</b>	<b>491 887</b>	<b>755</b>	<b>—</b>	<b>649 171</b>	<b>5 035</b>
За вычетом резерва под обесценение на 31 декабря	—	(142)	—	—	(22)	(38)
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва</b>	<b>—</b>	<b>491 745</b>	<b>755</b>	<b>—</b>	<b>649 149</b>	<b>4 997</b>
Прочие активы	—	—	—	—	15 466	—
<b>Обязательства</b>						
Средства банков и прочих финансовых организаций	18 714 120	—	—	18 098 107	—	—
<b>Депозиты на 1 января</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>195 971</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>205 380</b>
Депозиты, привлеченные в течение года	—	—	272 995	—	—	29 733
Депозиты, выплаченные в течение года	—	—	(97 007)	—	—	(39 143)
<b>Депозиты на 31 декабря</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>371 959</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>195 971</b>
Текущие счета на 31 декабря	—	11 604	192 506	—	18 561	13 699
Субординированные кредиты	3 040 981	—	—	3 060 879	—	—
Прочие обязательства	—	—	500	—	—	276
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>						
Процентные доходы	39 815	58 993	376	173 680	74 765	110
Процентные расходы (Создание)/Восстановление резерва под обесценение кредитов	(851 994)	(684)	(18 962)	(637 931)	(2 741)	(17 583)
Прочие доходы	—	(120)	38	—	758	(38)
Общехозяйственные и административные расходы	—	—	—	—	594	—
	—	—	(85 386)	—	(13 055)	(83 417)

**Операции с членами Совета Директоров и членами Правления**

Выплаты вознаграждения (включая отчисления на социальное обеспечение) ключевому руководству Банка составили:

	2012 г.	2011 г.
Члены Правления	46 386	44 417
Члены Совета директоров	39 000	39 000
	<b>85 386</b>	<b>83 417</b>

(в тысячах российских рублей)

**29. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с членами Совета Директоров и членами Правления (продолжение)**

Остатки на счетах бухгалтерского учета и средние процентные ставки на 31 декабря 2012 г., относящиеся к операциям с членами Совета Директоров и членами Правления представлены в следующей таблице:

	2012 г.	Средняя процентная ставка	2011 г.	Средняя процентная ставка
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
Кредиты клиентам	755	15,92%	5 035	13,46%
Текущие счета и депозиты клиентов	564 465	9,44%	209 670	7,95%

**Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под контролем миноритарных акционеров "БОК РАША (Холдингз) Лимитед".

Остатки на счетах бухгалтерского учета и средние процентные ставки на 31 декабря 2012 и 2011 гг., а также соответствующие суммы расходов и доходов за год, относящиеся к операциям с участниками и прочими связанными сторонами, представлены в следующей таблице:

	2012 г.	Средняя процентная ставка	2011 г.	Средняя процентная ставка
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>Активы</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	5 460	0,00%	22 923	0,00%
Кредиты прочим связанным сторонам	—	—	277	15,30%
Прочие активы	277	—	—	—
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	159 520	0,00%	89 253	0,00%
Векселя	—	—	94 732	7,03%
Средства клиентов	10 089	0,00%	5 343	0,00%
Субординированные кредиты	—	0,00%	289 721	2,50%
Прочие обязательства	128	—	118	—
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>				
Процентные доходы	941		688	
Процентные расходы	(8 278)		(4 770)	
Прочие доходы	—		954	
Комиссионные доходы	29 351		47 323	
Комиссионные расходы	(52 227)		(35 035)	
Доходы по операциям с иностранной валютой	10		1 705	
Общехозяйственные и административные расходы	(32 651)	—	(95 630)	—

**30. Управление капиталом**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2012 и 2011 гг. Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

(в тысячах российских рублей)

**30. Управление капиталом (продолжение)**

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам, вернуть капитал участникам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

*Норматив достаточности капитала ЦБ РФ*

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 и 2011 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным принципам, составлял:

	2012 г.	2011 г.
Основной регулятивный капитал	4 812 936	6 081 202
Дополнительный регулятивный капитал	4 812 936	5 187 471
<b>Итого капитал</b>	<b>9 625 872</b>	<b>11 268 673</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>82 981 655</b>	<b>84 663 208</b>
<b>Норматив достаточности капитала</b>	<b>11,60%</b>	<b>13,31%</b>

**31. События после отчетной даты**

В течение последних двух лет экономика Кипра была подвержена неблагоприятному воздействию кризиса кредитного рынка, возникшему в Еврозоне. Особенное влияние оказали события произошедшие в Греции, а так же нестабильность мировых финансовых рынков. Правительство Кипра вступило в переговоры с Комиссией Европейского Союза, Европейским Центральным Банком и Международным Валютным Фондом (далее – "Тройка"), с целью получения финансовой помощи. 25 марта 2013 г., было достигнуто соглашение между Еврогруппой и Правительством Кипра по ключевым аспектам предлагаемой финансовой помощи. 2 апреля 2013 г. между Правительством Кипра и Тройкой был подписан меморандум о взаимопонимании. В рамках этого соглашения предполагается, что Кипр получит финансовую помощь в размере до 10 млрд. евро. Размер фактической помощи будет зависеть от качества представленного плана по реструктуризации банковского сектора. Программа направлена на решение специфических проблем, с которыми столкнулся Кипр, а также возрождение устойчивости финансового сектора страны с дальнейшей целью восстановления устойчивого экономического роста и оздоровления государственных финансов в течение ближайших лет. В соответствии с соглашением, заключенным между Еврогруппой и Правительством Кипра, Банк Кипра (основной участник Банка) был рекапитализирован посредством конвертации незастрахованных депозитов в капитал. При этом средства акционеров и держателей долговых ценных бумаг были конвертированы в капитал полностью.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 56 листов

