

# **Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»**

**Отдельная финансовая отчетность**  
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Отдельный отчет о прибылях и убытках	4
Отдельный отчет о совокупном доходе	5
Отдельный отчет о финансовом положении	6
Отдельный отчет об изменениях в капитале	7
Отдельный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к отдельной финансовой отчетности	10-99
1. Организация	10
2. Основные принципы представления финансовой отчетности	12
3. Основные принципы учетной политики	13
4. Чистый процентный доход	36
5. Торговый доход	37
6. Чистый доход по услугам и комиссии полученные	38
7. Прочие доходы	38
8. Операционные расходы	39
9. Налог на прибыль	39
10. Прибыль в расчете на одну акцию, на одну глобальную депозитарную расписку	41
11. Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	41
12. Драгоценные металлы	42
13. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	42
14. Производные финансовые инструменты	44
15. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	45
16. Ссуды и средства, предоставленные клиентам	46
17. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53
18. Инвестиции, удерживаемые до погашения	54
19. Основные средства	54
20. Нематериальные активы	56
21. Инвестиционное имущество	56
22. Прочие активы	57
23. Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	57
24. Средства клиентов	58
25. Облигации и еврооблигации	59
26. Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	61
27. Прочие обязательства	61
28. Субординированные займы	62
29. Уставный капитал и эмиссионный доход	62
30. Условные обязательства	63
31. Информация по сегментам	66
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	71
33. Пруденциальные требования	76
34. Управление рисками	76
35. Операции со связанными сторонами	96
36. События после отчетной даты	99

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

## ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

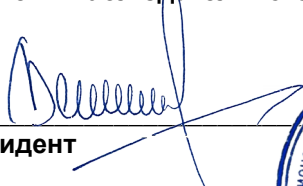
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к отдельной финансовой отчетности;
- подготовку отдельной финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена Наблюдательным советом Банка 14 мая 2013 года.

От имени Наблюдательного совета

  
Президент

14 мая 2013 года  
г. Москва



  
Главный бухгалтер

14 мая 2013 года  
г. Москва

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Наблюдательному совету Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК»

### Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК» (далее – «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отдельных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, о движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной отдельной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной отдельной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в отдельной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью отдельной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about). Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте [www.deloitte.com/ru/about](http://www.deloitte.com/ru/about).

## Мнение

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Deloitte & Touche*

14 мая 2013 года

г. Москва

*Глушаков*  
Плуталова С. В. партнер  
(квалификационный аттестат № 01-000596)  
ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«НОМОС-БАНК»

Свидетельство о государственной регистрации № 2209 от 15  
декабря 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный  
реестр юридических лиц о юридическом лице,  
зарегистрированном до 1 июля 2002 года номер 1027739019208,  
выдано 26 июля 2002 года Межрайонной инспекцией МНС  
России № 39 по г. Москве.

Место нахождения: Россия, 109240, г. Москва, ул. Верхняя  
Радищевская, д.3, стр. 1

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.  
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,  
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России  
№ 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская  
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы	4, 35	43,557	33,959
Процентные расходы	4, 35	(24,100)	(17,319)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>19,457</b>	<b>16,640</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	16, 18, 35	(3,403)	(2,601)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>16,054</b>	<b>14,039</b>
Прибыль по торговым операциям:	5, 35	985	1,473
Ценные бумаги		670	(454)
Иностранная валюта		6	1,177
Драгоценные металлы		331	735
Прочие производные инструменты		(22)	15
Чистые доходы по услугам и комиссии полученные	6, 35	3,501	2,606
Доходы по услугам и комиссии полученные		4,204	3,068
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(703)	(462)
Чистая прибыль по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи	35	128	339
Чистая прибыль по финансовым вложениям, удерживаемым до погашения		-	7
Чистая прибыль от выбытия ссуд	16, 35	862	82
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям		(79)	(287)
Обесценение финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи	17	(254)	(124)
Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	21	(13)	(80)
Прочие доходы	7, 35	127	147
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>5,257</b>	<b>4,163</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>21,311</b>	<b>18,202</b>
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8, 35	(11,589)	(8,893)
Возмещение стоимости зданий и сооружений	19	79	110
<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>9,801</b>	<b>9,419</b>
Расходы по налогу на прибыль	9	(1,460)	(1,979)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>8,341</b>	<b>7,440</b>
<b>ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ, базовая и разводненная (руб.)</b>		<b>90.25</b>	<b>82.87</b>

От имени Наблюдательного совета

Президент

14 мая 2013 года  
г. Москва



Главный бухгалтер

14 мая 2013 года  
г. Москва

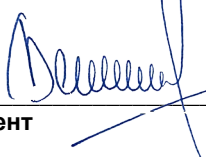
Примечания на стр. 10-99 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>8,341</u>	<u>7,440</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(22)	(174)
- эффект от отложенного налога	9	4	35
Переоценка основных средств		20	135
- эффект от отложенного налога	9	(4)	(27)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u><u>8,339</u></u>	<u><u>7,409</u></u>

От имени Наблюдательного совета:

  
Президент

14 мая 2013 года  
г. Москва



  
Главный бухгалтер

14 мая 2013 года  
г. Москва

Примечания на стр. 10-99 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	11	31,509	20,353
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		4,282	3,957
Драгоценные металлы	12	6,390	9,373
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13, 14, 35	67,984	45,874
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	15, 35	64,758	34,498
Ссуды, предоставленные клиентам	16, 35	398,650	312,518
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17, 35	25,384	19,641
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18	201	523
Основные средства	19	2,748	2,774
Нематериальные активы	20	290	255
Инвестиционное имущество	21	913	813
Прочие активы	22	1,000	1,861
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>604,109</b>	<b>452,440</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14, 35	2,126	2,634
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	23, 35	138,971	74,403
Средства клиентов	24, 35	301,112	236,260
Выпущенные облигации и еврооблигации	25	39,180	42,783
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	26	8,497	13,764
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9	276	1,118
Прочие обязательства	27, 35	2,028	1,594
Субординированные займы	28, 35	45,971	22,275
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>538,161</b>	<b>394,831</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	29	6,504	6,504
Эмиссионный доход	29	20,898	20,898
Фонд переоценки основных средств		184	168
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(208)	(190)
Нераспределенная прибыль		38,570	30,229
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>65,948</b>	<b>57,609</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>604,109</b>	<b>452,440</b>

От имени Наблюдательного совета

Президент  
14 мая 2013 года  
г. Москва



Главный бухгалтер  
14 мая 2013 года  
г. Москва

Примечания на стр. 10-99 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

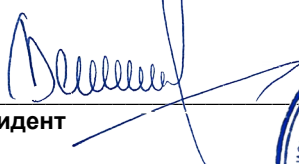


# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>6,225</b>	<b>15,859</b>	<b>60</b>	<b>(51)</b>	<b>22,789</b>	<b>44,882</b>
Увеличение уставного капитала за счет выпуска обыкновенных акций	279	5,039	-	-	-	5,318
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	7,440	7,440
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	-	-	108	(139)	-	(31)
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>6,504</b>	<b>20,898</b>	<b>168</b>	<b>(190)</b>	<b>30,229</b>	<b>57,609</b>
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	8,341	8,341
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	-	-	16	(18)	-	(2)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>6,504</b>	<b>20,898</b>	<b>184</b>	<b>(208)</b>	<b>38,570</b>	<b>65,948</b>

От имени Наблюдательного совета

  
Президент

14 мая 2013 года  
г. Москва



  
Главный бухгалтер

14 мая 2013 года  
г. Москва

Примечания на стр. 10-99 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в миллионах российских рублей)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	43,288	33,677
Проценты уплаченные	(20,784)	(16,440)
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами	1,015	1,063
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами	(384)	30
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	1,650	1,444
Расходы, уплаченные по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(116)	(95)
Комиссии полученные	4,171	3,080
Комиссии уплаченные	(703)	(462)
Прочие полученные операционные доходы	121	270
Уплаченные операционные расходы	(10,908)	(8,476)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов</b>	<b>17,350</b>	<b>14,091</b>
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(325)	(2,216)
Драгоценные металлы	2,961	(3,665)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(23,119)	5,455
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	(26,460)	(13,669)
Ссуды, предоставленные клиентам	(95,002)	(79,707)
Прочие активы	388	(15)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	67,063	18,713
Средства клиентов	65,783	42,216
Выручка, полученная от продажи выпущенных облигаций и еврооблигаций	(2,580)	11,418
Погашение векселей и депозитных сертификатов, нетто	(5,225)	(1,948)
Прочие обязательства	201	244
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>1,035</b>	<b>(9,083)</b>
Налог на прибыль уплаченный	(1,752)	(1,971)
<b>Чистый отток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(717)</b>	<b>(11,054)</b>

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения		324	542
Приобретение основных средств	19	(320)	(404)
Приобретение нематериальных активов	20	(267)	(324)
Выручка от реализации основных средств		19	73
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(8,483)	(895)
Выручка от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи		2,448	2
Приобретение инвестиционного имущества		(27)	-
Полученные дивиденды		7	65
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(6,299)</b>	<b>(941)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Получение субординированного займа		24,318	6,000
Погашение субординированного займа		-	(6,450)
Выпуск облигаций и еврооблигаций		-	844
Погашение выпущенных облигаций и еврооблигаций		(334)	(1,693)
Увеличение уставного капитала в форме обыкновенных акций		-	279
Эмиссионный доход		-	5,039
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>23,984</b>	<b>4,019</b>
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(228)	97
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		<b>16,740</b>	<b>(7,879)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	11	<b>30,010</b>	<b>37,889</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	11	<b>46,750</b>	<b>30,010</b>

От имени Наблюдательного совета

Президент

14 мая 2013 года  
г. Москва



Главный бухгалтер

14 мая 2013 года  
г. Москва

Примечания на стр. 10-99 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОМОС-БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в миллионах российских рублей, за исключением данных по акциям)

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ОАО «НОМОС-БАНК» (далее – «Банк») является акционерным коммерческим банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2209. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, Москва, 109240, Верхняя Радищевская, д. 3.

По состоянию на 31 декабря 2012 года на территории Российской Федерации работало 16 филиалов Банка и 92 точки продаж, включая дополнительные офисы и пункты обмена валют.

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании, которые для целей отдельной финансовой отчетности не консолидируются, а рассматриваются как связанные стороны (см. Примечание 35):

Наименование	Страна регистрации	Доля участия/контроля Банка (*)		Вид деятельности
		31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	
		%	%	
ОАО «НОМОС-БАНК»	Российская Федерация	Материнская компания	Материнская компания	Банковская деятельность
ОАО «НОМОС-РЕГИОБАНК»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковская деятельность
ООО «Инбанк»	Российская Федерация	-/-	74.15/74.15	Банковская деятельность
ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	Российская Федерация	51.29/51.29 (Договорное соглашение)	51.29/51.29 (Договорное соглашение)	Банковская деятельность
BKM Finance Limited	Ирландия	51.29/100	51.29/100	Выпуск ценных бумаг
ООО «ЮГРА-ЛИЗИНГ»	Российская Федерация	51.29/100	51.29/100	Финансовый лизинг оборудования
ООО «Группа проектного финансирования»	Российская Федерация	51.29/100	51.29/100	Строительство
ОАО «Новосибирский Муниципальный банк»	Российская Федерация	86.98/86.98	52.31/97.98	Банковская деятельность
ООО «НМ-Эксперт»	Российская Федерация	19.90/100	19.90/100	Строительство
ООО «Промгазкомплект»	Российская Федерация	100/100	100/100	Владение офисным зданием
ОАО «Промэстейт»	Российская Федерация	100/100	100/100	Владение офисным зданием
ЗАО «Совфинтраст»	Российская Федерация	100/100	100/100	Управление инвестициями
ЗАО «Управляющая компания активами»	Российская Федерация	99.9/99.9 (Договорное соглашение)	99.9/99.9 (Договорное соглашение)	Управление активами
Nomos Capital Plc.	Ирландия	100/100	100/100	Выпуск еврооблигаций
ЗАО «ЕРАДА»	Российская Федерация	100/100	100/100	Владение офисным зданием
ООО «НМ-Гарант»	Российская Федерация	100/100	100/100	Управление инвестициями
ООО «Лизинг-Проект»	Российская Федерация	100/100	100/100	Финансовый лизинг оборудования
ООО «БФК-Инвест»	Российская Федерация	100/100	100/100	Владение офисным зданием
ООО «Балтактив»	Российская Федерация	-/-	100/100	Оптовая торговля
ООО «Аттениум»	Российская Федерация	100/100	51/100	Управление инвестициями
ООО НКО «Платежная система «Рапида»	Российская Федерация	100/100	51/100	Платежная система
ООО НКО «Процессинговый центр «Рапида»	Российская Федерация	100/100	51/100	Процессинговый центр
ООО «Гикор»	Российская Федерация	100/100	51/100	Управление активами
ООО «Управляющая компания НОМОС БАНКА»	Российская Федерация	100/100	100/100	Управление активами
ООО «КН-Эстейт»	Российская Федерация	100/100	100/100	Владение офисным зданием
ООО «Недвижимость Приморья»	Российская Федерация	100/100	100/100	Аренда недвижимости
ООО «Инвест Трейдинг»	Российская Федерация	100/100	100/100	Управление инвестициями
ООО «Восток-Капитал»	Российская Федерация	100/100	100/100	Управление инвестициями
ЗАО «Ипотечный агент НОМОС» (**)	Российская Федерация	(Договорное соглашение)	-	Выпуск облигаций, обеспеченных ипотекой

(\*) Доля участия и контроль представляют собой следующее:

- Доля участия представляет собой текущую долю участия конечной материнской компании – ОАО «НОМОС-БАНК» – в дочернем предприятии;
- Контроль представляет собой общую долю акций, прямо или косвенно контролируемых предприятиями Банка;

(\*\*) В декабре 2012 года Банк выпустил облигации общей амортизированной стоимостью 5,009 млн. руб. в рамках сделки по секьюритизации. Облигации были выпущены Закрытым акционерным обществом «Ипотечный агент НОМОС»,

Кроме того, Банк осуществляет полный контроль над следующими инвестиционными фондами в соответствии с договорами:

Наименование	31 декабря 2012 года %	31 декабря 2011 года %
ЗПИФ «Универсал – Фонд смешанных инвестиций»	100	100
ЗПИФН «Универсал – Фонд недвижимости»	100	100
ЗПИФ «ХМБ – Капитал»	100	100
ЗПИФ «Стратегия развития»	100	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года у дочернего банка есть вложение (50%) в ЗАО ПК «ХЕЗКАРД», которая не осуществляет активной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года количество сотрудников в Банке составляло 5,442 и 4,906 человек, соответственно.

Банк также имеет сеть дополнительных офисов и офисов обмена валют на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года у Банка было 108 и 100 точек продаж, включая филиалы, дополнительные офисы и представительства.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года следующие акционеры владели голосующими акциями Банка:

Акционеры	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
<b>Акционеры Банка (акционеры первого уровня):</b>		
Депозитарий в отношении глобальных депозитарных расписок, обращающихся на Лондонской фондовой бирже*	20.46	22.70
ООО «Открытие Н»	19.90	-
Vitalpeake Cyprus Limited	17.70	13.21
Lordline Cyprus Limited	15.99	13.82
Arrowzone Cyprus Limited	7.95	7.95
Viewrock Cyprus Limited	7.11	0.18
Belfanto Investments Ltd	4.99	-
Oviresto Investments Ltd	4.91	-
Russia Finance Corporation B.V.	-	26.53
Crisandra holdings Ltd	-	4.12
Прочие акционеры	0.99	11.49
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

Акционеры	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
<b>Конечные акционеры Банка:</b>		
Депозитарий в отношении глобальных депозитарных расписок, обращающихся на Лондонской фондовой бирже*	20.46	22.70
г-н Несис А.Н.	17.70	13.21
г-н Гудайтис А.А.	15.90	15.88
г-н Беляев В.С.	7.85	-
г-н Добринов Н.И.	7.11	2.24
г-н Мамут А.Л.	4.99	-
г-н Малис О.А.	5.01	-
г-н Минц Б.И.	2.50	-
г-н Финогенов И.В.	3.90	3.90
г-н Соколов Д.В.	3.90	3.90
г-н Келлнер П.	-	26.53
Прочие акционеры	10.68	11.64
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

(\*) Глобальные депозитарные расписки (далее ГДР) не включены в расчет доли от общего числа голосующих акций, поскольку информация о держателях ГДР в настоящей отдельной отчетности не раскрывается, и, вследствие этого, ГДР отражены в качестве неголосующих акций. Держатели ГДР имеют право раскрыть такую информацию в любое время. При раскрытии данной информации держатели ГДР вправе принять участие в голосовании.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года находящимися в обращении привилегированными акциями Банка владели следующие компании:

<b>Держатели собственных привилегированных акций</b>	<b>31 декабря 2012 года, %</b>	<b>31 декабря 2011 года, %</b>
<b>Держатели собственных привилегированных акций Банка (акционеры первого уровня):</b>		
ООО «КН-Эстейт» (дочернее предприятие)	100.00	100.00
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

## 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

### Основные принципы бухгалтерского учета

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

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка представляет собой отчетность головного офиса и филиалов Банка, не консолидированную с отчетностью дочерних компаний. В соответствии с МСБУ № 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» Банк подготавливает отдельную финансовую отчетность по требованию ЦБ РФ, содержащемуся в Указании от 25 декабря 2003 года №1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями». Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться пользователями отчетности совместно с консолидированной финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, доступ к которой можно получить по адресу регистрации Банка, указанному в Примечании 1.

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением инвестиций, имеющих в наличии для продажи, производных финансовых инструментов, прочих финансовых активов и обязательств, удерживаемых для продажи, а также финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а так же земельных участков, зданий и инвестиционного имущества, которые были оценены по справедливой стоимости.

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности. Более того, руководству не известно о существенных неопределенностях, которые могут вызвать серьезное сомнение относительно способности Банка в дальнейшем обеспечивать непрерывность своей деятельности. Следовательно, финансовая отчетность составляется на основе принципа непрерывности деятельности.

Банк зарегистрирован на территории РФ и ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета («РСБУ»).

### Функциональная валюта

Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей отдельной финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до тысяч рублей, если не указано иное.

## **Взаимозачет**

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

## **3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **Вложения в дочерние компании**

Вложения Банка в компании, в капитале которых он владеет прямо или косвенно более 50% голосующих прав и/(или) обладает возможностью управления финансовой и операционной политикой компаний с целью получения выгоды от их деятельности, являются вложениями в дочерние компании. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения за минусом обесценения в составе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

### **Признание доходов и расходов**

#### ***Признание процентных доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это ставка используемая для дисконтирования ожидаемых будущих поступлений (включая все полученные или уплаченные вознаграждения, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки, и прочие премии или дисконты) к чистой балансовой стоимости при первоначальном признании в течение ожидаемого срока использования финансового инструмента или более короткого срока, когда это применимо. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки.

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

Проценты, полученные и уплаченные по активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы и процентные расходы, соответственно.

#### ***Признание комиссионных доходов и расходов***

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

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

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

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

### **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых вложений и финансовых активов раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

### **Финансовые активы**

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

### **Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки**

Финансовые активы классифицируются как активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если актив либо предназначен для торговли, либо определен как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании.

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

- приобретается или принимается главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе; или
- при первоначальном признании является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.



Финансовый актив, кроме финансового актива, который предназначен для торговли, может быть также определен как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если:

- такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или
- финансовый актив или обязательство образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или
- если он является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать такой инструмент в целом как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражаются по справедливой стоимости с отнесением возникающих прибылей и убытков от переоценки на прибыль или убытки. Чистая прибыль или убыток, признанные в составе отчета о прибылях или убытках, не включает проценты, полученные по финансовому активу или проценты, уплаченные по финансовому обязательству.

### **Реклассификация финансовых активов**

Непроизводные финансовые активы (кроме отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании) могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в следующих случаях:

- Финансовые активы, которые удовлетворяли бы определению займов и дебиторской задолженности при первоначальном признании (если не требовалось классифицировать финансовый актив как предназначенный для торговли), могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если есть намерение и возможность удерживать такой финансовый актив в обозримом будущем или до погашения; и
- Финансовые активы (кроме финансовых активов, которые удовлетворяют определению займов и дебиторской задолженности при первоначальном признании) в редких случаях могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в другую категорию.

Если финансовый актив реклассифицируется, как описано в вышеупомянутых случаях, такой финансовый актив реклассифицируется как отражаемый по справедливой стоимости на дату реклассификации. Прибыль или убыток, уже признанные в отчете о прибылях и убытках, не восстанавливаются. Справедливая стоимость финансового актива на дату реклассификации становится его новой стоимостью или амортизированной стоимостью, в зависимости от того, что применимо.

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

Долговые ценные бумаги с фиксированными выплатами и сроками погашения, в отношении которых имеются намерения или возможность владеть до срока погашения, классифицируются как удерживаемые до погашения. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

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

## **Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

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

Капиталовложения и долговые обязательства Банка, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП, поскольку руководство Банка считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить. Прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в резерве переоценки финансовых вложений категории ИНДП, за исключением случаев обесценения процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц по денежным активам, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или наличии объективных свидетельств обесценения таких вложений, совокупный убыток, ранее признаваемый в резерве переоценки финансовых вложений категории ИНДП, переносится в отчет о прибылях и убытках. Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового вложения (за исключением долевого инструмента категории ИНДП) уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость вложения на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось. Восстановление убытка от обесценения долевого инструмента категории ИНДП, отраженного в отчете о прибылях и убытках за предыдущий период, не отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе.

Дивиденды, полученные по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочих доходов в отчете о прибылях и убытках, если установлено право Банка на получение таких дивидендов.

## **Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки и финансовые учреждения на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, плюс дополнительные прямые операционные издержки. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Суммы ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, учитываются за вычетом резерва под обесценение.

## **Средства, предоставленные клиентам**

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

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

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

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

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

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в составе чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк заключает соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

### **Обесценение финансовых активов**

На конец каждого отчетного периода финансовые активы, за исключением активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения. Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов, как результат одного или более событий, произошедших после первоначального признания данного финансового актива.

На конец каждого отчетного периода финансовые активы, за исключением активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения. Банк признает убытки от обесценения финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости, если существуют объективные признаки обесценения финансового актива или группы финансовых активов в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения. Для ценных бумаг категории ИНДП объективное свидетельство обесценения может включать значительные финансовые трудности эмитента или другой стороны, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга, или если есть вероятность того, что заемщика ожидает банкротство или финансовая реорганизация. Сумма обесценения финансового актива категории ИНДП представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и его текущей справедливой стоимостью.

Если по финансовому активу категории ИНДП был признан убыток, учет последующих изменений справедливой стоимости такого актива отличается в зависимости от характера рассматриваемого финансового актива ИНДП:

По долговым ценным бумагам ИНДП последующее снижение справедливой стоимости инструмента признается в отчете о прибылях и убытках, если есть другие объективные доказательства обесценения в результате дальнейшего снижения предполагаемых будущих денежных потоков по данному финансовому активу. В случае если нет дальнейших объективных доказательств обесценения, снижение справедливой стоимости финансового актива признается в составе прочих совокупных доходов.

Если в последующий период справедливая стоимость долгового инструмента, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит реверсированию с признанием в отчете о прибылях и убытках суммы справедливой стоимости такого увеличения.

В случае долевых ценных бумаг категории ИНДП, все последующие увеличения справедливой стоимости инструмента рассматриваются как переоценка и признаются в составе прочих совокупных доходов. Убытки от обесценения признанные в отношении долевых ценных бумаг, в отчете о прибылях и убытках не восстанавливаются. Последующее снижение справедливой стоимости долевых ценных бумаг категории ИНДП признается в отчете о прибылях и убытках в сумме дальнейших накопленных убытков от обесценения, возникших в отношении стоимости приобретения таких долевых ценных бумаг.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными. Совокупно оцениваемые корпоративные финансовые активы группируются по отраслям промышленности, а розничные финансовые активы группируются по типам продукции.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отдельном отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Восстановление ранее списанных сумм по займам признается как прочий доход.

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

В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

## **Списание предоставленных ссуд**

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по формированию резервов, на возможные потери по ссудам клиентов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

## **Списание финансовых активов**

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

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, и ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

## **Списание финансовых обязательств**

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и уплаченным вознаграждением признается в отчете о прибылях и убытках.

## **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации и на корреспондентских счетах в банках.

## **Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации**

Минимальные резервы в Центральном Банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ, на использование которых наложены ограничения. Ввиду вышеуказанного сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включает в себя эквиваленты денежных средств.

## **Драгоценные металлы**

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

## **Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами**

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

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или как инструменты, в составе капитала исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

## **Долевые инструменты**

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

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

## **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

### **Финансовые обязательства категории ОССЧПУ**

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, квалифицированные при первоначальном отражении в учете как ОССЧПУ.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- являются производными инструментами, которые не классифицированы и не используются как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» отчета о прибылях и убытках.

## **Прочие финансовые обязательства**

### **Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы**

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

## **Производные финансовые инструменты**

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе форвардные контракты, свопы и опционы в отношении иностранных валют, драгоценных металлов и ценных бумаг, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты или другие основные контракты, рассматриваются как отдельные производные финансовые инструменты, если их риски и характеристики тесно не связаны с таковыми основных контрактов, и основные контракты не учитываются по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Встроенный производный инструмент представляет собой компонент гибридного финансового инструмента, включающего в себя как встроенный производный инструмент, так и лежащий в его основе основной контракт.

## **Финансовая аренда**

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

## **Банк как лизингодатель**

Являясь лизингодателем, Банк отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных ссуд, и первоначально оценивает их в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Банк отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Банка в финансовую аренду.

До даты начала срока финансовой аренды основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовую аренду, отражаются в отдельном балансе по стоимости приобретения в составе основных средств, приобретенных с целью передачи по договорам финансовой аренды.

## Банк как лизингополучатель

Являясь лизингополучателем, Банк отражает финансовую аренду на дату начала срока аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала аренды: справедливой стоимости арендуемого оборудования и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. В последующем минимальные лизинговые платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся к уменьшению обязательства по финансовой аренде. Финансовый расход распределяется на соответствующие периоды в течение всего срока аренды для обеспечения постоянной нормы доходности в отношении обязательств по финансовой аренде. Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Банку основным средствам.

### Операционная аренда

Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Банку основным средствам.

### Основные средства и нематериальные активы

Основные средства (за исключением земли, зданий и сооружений) и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основные средства (за исключением земли, зданий и сооружений) и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости, скорректированной с учетом инфляции, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов (за вычетом остаточной стоимости) в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%-2.63%
Мебель и оборудование	20%
Прочие основные средства	20%-25%
Нематериальные активы	25%

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов или срока аренды в зависимости от того, какой из них короче.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.



Земля, здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива относится на прибыль или убыток за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

### **Списание нематериальных активов**

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

### **Обесценение материальных и нематериальных активов**

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

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

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

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

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

## **Налогообложение**

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за период. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

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

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одной и той же облагаемой организации, и Банк имеет намерение произвести расчет взаимозачетом своих текущих налоговых требований и обязательств.

Текущие и отложенные налоги признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую относимым в состав прочего совокупного дохода или собственного капитала (в этом случае соответствующий налог также признается напрямую в капитале), или если они признаются в результате первоначального отражения сделок по объединению бизнеса. Налоговый эффект сделок по объединению бизнеса отражается при учете этих сделок.

Помимо этого, в Российской Федерации и Ирландии существуют требования по начислению и уплате других налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

### **Внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют собой сумму обращения взыскания на обеспечение по просроченным кредитам, предоставленным клиентам.

Внеоборотные активы классифицируются как активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу, а не посредством их дальнейшего использования, при этом такой актив (или группа активов) может быть продан в текущем состоянии и продажа высоко вероятна. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

### **Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционного имущества первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционного имущества списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

### **Резервы**

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

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. При оценке резерва с использованием расчета предполагаемых денежных потоков, необходимых для погашения текущего обязательства, его балансовая стоимость определяется как текущая стоимость таких денежных потоков.

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

### **Финансовые гарантии и аккредитивы**

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по финансовым гарантиям оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначальной справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации и наилучшей оценки расходов, необходимых для выполнения соответствующих обязательств.

В целях определения объема резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам Банк проводит анализ исторических потерь на основе статистической информации, собранной на коллективной основе. Расчет ожидаемых будущих убытков выполняется на основе статистики по фактическим убыткам, возникшим у Банка за предыдущие отчетные периоды.

### **Условные факты хозяйственной деятельности**

Условные обязательства, которые включают некоторые виды гарантий, аккредитивов и обязательства по займам и кредитным линиям, представляют собой возможные обязательства, которые возникают вследствие прошлых событий, существование которых будет подтверждено только фактом их возникновения или невозникновения, одного и более неопределенных будущих событий, не находящихся полностью под контролем Банка; или существующие в настоящем обязательства, которые возникли из прошлых событий, но не признаются, поскольку не представляется вероятным, что выполнение такого обязательства потребует оттока экономических выгод, или по причине того, что сумма обязательств не может быть оценена с достаточной степенью надежности. Условные обязательства не признаются в финансовой отчетности, но информация о них раскрывается, кроме случаев, когда возможность их погашения является отдаленной.

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

### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал и эмиссионный доход, полученные до 1 января 2003 года, признаются в полученной сумме, скорректированной с учетом инфляции, а полученные после 1 января 2003 года, признаются в сумме полученных средств. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Держатели привилегированных акций с дивидендным доходом по нефиксированной ставке имеют право: участвовать в Общем собрании акционеров, имеющих права голоса, созываемом по вопросам реорганизации и ликвидации Банка, а также по вопросам внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права держателей привилегированных акций. Каждая привилегированная акция дает ее держателю право на получение дивидендов на равных условиях с держателями обыкновенных акций.

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям, классифицируемые как собственный капитал, отражаются как распределение собственных средств в том периоде, в котором они были одобрены акционерами.

### **Пенсионные обязательства**

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк выплачивает вознаграждение своим сотрудникам по окончании трудовой деятельности в рамках пенсионных программ с фиксированными суммами взносов. Отчисления в пенсионный фонд с установленными взносами учитываются в составе затрат на персонал на основе метода начисления. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

### **Пересчет операций в иностранных валютах**

При подготовке финансовой отчетности каждой компании операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются. Операции в иностранных валютах и драгоценных металлах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете, отражаются в составе доходов за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой и доходов за вычетом убытков по операциям с драгоценными металлами.

### **Обменный курс**

Для пересчета остатков в иностранной валюте и драгоценных металлах, Банком применялись следующие обменные курсы:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Руб./долл. США	30.3727	32.1961
Руб./евро	40.2286	41.6714
Руб./тр. унция золота	50,540.17	50,692.76

### **Фидуциарная деятельность**

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

### **Информация по сегментам**

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО.

## Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка отдельной финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. В качестве наиболее значимых суждений и оценок неопределенности в отношении финансового положения и деятельности Банка были использованы следующие оценки и суждения:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	13,358	13,983
Оценка зданий и сооружений	1,855	1,874
Оценка инвестиционного имущества	913	813
Резервы под обесценение прочих активов	369	548
Резервы под обесценение гарантий и прочих внебалансовых обязательств	203	145

Оценка справедливой стоимости инструментов также рассматривается как основные принципы учетной политики в отношении отдельной финансовой отчетности Банка.

### Резерв под обесценение ссуд

Убытки от обесценения признаются как разница между балансовой стоимостью ссуды и дисконтированной стоимостью наилучшей оценки руководством будущих денежных выплат и поступлений по любому обеспечению. При выработке данных оценок принимается во внимание степень финансовой платежеспособности клиента и уровень ликвидности, а также исторические данные по обслуживанию ссуд, общие риски бизнеса, страновые и региональные экономические тенденции и условия, причем все они могут испытать влияние будущих экономических условий.

В отношении ссуд, выданных юридическим лицам, Банк первоначально оценивает наличие объективных признаков обесценения по индивидуально-существенным ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе и по несущественным ссудам, оцениваемым на индивидуальной или совокупной основе. Если Банк определяет, что нет объективного подтверждения наличия обесценения по ссуде, оцениваемой на индивидуальной основе, вне зависимости от того существенная она или нет, то тогда такая ссуда включается в группу схожих по характеристикам кредитного риска ссуд и оценивается на предмет обесценения. Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе и по которым есть или продолжает признаваться убыток от обесценения не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

Если существует объективное подтверждение наличия убытка от обесценения, сумма убытка определяется как разница между текущей стоимостью кредита и дисконтированной по первоначальной эффективной ставке стоимостью будущих денежных потоков, включающих суммы покрытия от обеспечения и гарантов. Контрактные денежные потоки и опыт исторических потерь в совокупности с соответствующими наблюдаемыми данными, отражающими текущие экономические условия являются базисом для ожидаемых будущих денежных потоков.

В некоторых случаях наблюдаемые данные, требуемые для оценки суммы обесценения по ссуде, могут быть ограничены или более не релевантны в текущих обстоятельствах. Такое может иметь место при наличии финансовых трудностей у заёмщика и наличии недостаточных исторических данных, относящихся к подобным заёмщикам. В таких случаях, Банк использует опыт и профессиональные суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам, представлены следующим образом:

- Руководство Банка считает, что уровень миграции убытков может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков, исходя из исторических данных.
- Руководство Банка скорректировало прошлый опыт понесенных фактических убытков с учетом текущей рыночной ситуации и влияния экономического кризиса на качество кредитного портфеля.

Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды. Оценки Банком потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что необязательно является показателем будущих потерь.

#### **Резерв под обесценение финансовых вложений, удерживаемых до погашения**

Банк производит учет обесценения финансовых вложений, удерживаемых до погашения, если существует объективное доказательство обесценения, произошедшего вследствие одного и более событий, которые имели место после первоначального признания.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента.

#### **Резерв под обесценение прочих активов**

Расчет обесценения прочих активов производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для прочих активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки прочих активов, которые не являются по отдельности существенными.

#### **Оценка земли, зданий и инвестиционного имущества**

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ей земельных участков, зданий и инвестиционного имущества оценку, выполненную внешними оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости, его расположения и ожидаемых в будущем доходов по арендным платежам по каждому из объектов. Как результат, оценки Банка стоимости его портфеля недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно, в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

#### **Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам**

Бухгалтерские оценки и допущения в отношении формирования резервов по внебалансовым обязательствам в значительной степени зависят от суждений руководства, поскольку основные допущения, использованные как для индивидуальной, так и коллективной оценки, могут изменяться в зависимости от периода и могут оказать существенное влияние на результаты деятельности Банка.

В настоящее время для определения величины резерва по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам Банк проводит анализ исторических потерь, основанных на собранной статистической информации. Расчет ожидаемого уровня будущих убытков производится на основе статистики по фактическим убыткам, возникшим у Банка во время предыдущих периодов.

### **Оценки справедливой стоимости**

Некоторые из финансовых инструментов Банка отражаются по справедливой стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой финансовый актив или обязательство может быть приобретено при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

При формировании оценки справедливой стоимости используется суждение руководства. Области, в значительной степени требующие суждения руководства, определяются, оформляются документально и соответствующий отчет предоставляется высшему руководству как часть системы контроля оценки и является стандартной ежемесячной процедурой отчетности.

Уровень суждения руководства, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, которые являются стандартными для всей индустрии, если все входные параметры котируются на активном рынке, требуется небольшая доля субъективности или суждения.

Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для таких инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также тех инструментов, по которым некоторые или все входные параметры несутелевентны. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования. В частности, если данные получены по нечастым рыночным сделкам, необходимо применение методов экстраполяции и интерполяции. Кроме того, при отсутствии рыночных данных входные параметры определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия. Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость.

### **Применение новых и измененных стандартов**

#### **Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности**

Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

#### **Поправки к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов»**

В текущем году Банк применил поправки к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестиционной недвижимости, которая оценивается с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиционная недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов» не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.



## Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «*Финансовые инструменты*»<sup>3</sup>;
- МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*»<sup>2</sup>;
- МСФО 11 «*Соглашения о совместной деятельности*»<sup>2</sup>;
- МСФО 12 «*Раскрытие информации об участии в других предприятиях*»<sup>2</sup>;
- МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» – «*Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств*»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» и МСФО 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» – «*МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период*»<sup>3</sup>;
- Поправки к МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*», МСФО 11 «*Соглашения о совместной деятельности*» и МСФО 12 «*Раскрытие информации об участии в других предприятиях*» – «*Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу*»<sup>1</sup>;
- МСБУ 1 «*Представление финансовой отчетности*»;
- МСБУ 19 «*Вознаграждения работникам*»<sup>1</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 27 «*Отдельная финансовая отчетность*»<sup>2</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 28 «*Финансовые вложения в ассоциированные и совместные предприятия*»<sup>2</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- Поправки к МСБУ 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и обязательств*»<sup>4</sup>;
- Поправки к МСФО – «*Ежегодные улучшения МСФО*» (цикл 2009-2011 годов) за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>4</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

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

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

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

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

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

**Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных предприятий и раскрытия информации**

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*», МСФО 11 «*Соглашения о совместной деятельности*», МСФО 12 «*Раскрытие информации об участии в других предприятиях*», МСБУ 27 «*Отдельная финансовая отчетность*» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «*Финансовые вложения в ассоциированные и совместные предприятия*» (пересмотрен в 2011 году).

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных Стандартах.

**МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. Действие ПКИ 12 «Консолидация – предприятия специального назначения» прекратится с даты вступления в силу МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные комплексные случаи.

**МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»** заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности». В МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. Действие ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников» прекратится с даты вступления в силу МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности». В соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операционная деятельность или совместные предприятия – в зависимости от прав и обязанностей сторон таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», учет совместной деятельности осуществляется по методу долевого участия, в то время как в рамках МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» учет деятельности совместно контролируемых предприятий может осуществляться как по методу долевого участия, так и по методу пропорционального учета.

**МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»** устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, а также в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 12 устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации.

В июне 2012 года были выпущены поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», содержащие руководство по первому применению указанных МСФО.

Банк рассмотрел вопрос применения данных новых стандартов. Их применение не оказало бы влияния на консолидацию.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» вводят новую терминологию для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Данные поправки не применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

## **МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»**

**(в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенных в мае 2012 года)**

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

## **МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»**

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, используемые в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно. Руководство Банка не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет пенсионных планов с установленными выплатами.

#### **«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенные в мае 2012 года**

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают:

##### **Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации»**

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и транзакционным издержкам по операциям с долевыми инструментами, должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Банка предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет данный порядок учета.

#### **Изменение существенных бухгалтерских оценок**

С 1 января 2012 года Банк произвел доработку методологии оценки резервов под обесценение ссуд, предоставленных юридическим лицам. Данные доработки позволили Банку улучшить данные, используемые для выявления скрытых убытков в портфеле.

Данные изменения не оказали существенного влияния на резервы под обесценение ссуд, предоставленных юридическим лицам.

В декабре 2012 года Банк внес некоторые изменения в методологию расчета резервов под обесценение ссуд, предоставленных физическим лицам. Данные изменения оказали влияние на вероятность непрерывной миграции ссуд в состоянии дефолта. Кроме того, руководство произвело расчет исторических данных по убыткам в случае дефолта. Расчет вероятности дефолта сейчас производится на основе методологии, использующей коэффициенты миграции задолженности (vintage roll-rates) по каждому субпортфелю, и принимается равным среднему за последние три месяца. Ранее коэффициенты миграции задолженности рассчитывались без использования данного метода. Данные изменения не оказали существенного влияния на сравнительные показатели за предыдущий период.

В декабре 2012 года Банк улучшил методологию расчета резерва под обесценение ссуд, предоставленных малому бизнесу. Банк начал учитывать исторические данные по возврату просроченных ссуд в расчете убытков от обесценения кредитного портфеля малого бизнеса. Применение данного улучшения не повлияло существенно на сумму резерва под обесценение.

#### **Реклассификации**

В соответствии со стремлением Банка повысить прозрачность финансовой отчетности, Банк раскрывает в таблице ниже следующие подтвержденные реклассификации статей года финансовой отчетности, представленной по состоянию на 31 декабря 2011 в соответствии с представлением 2012 года.

<b>Описание реклассификации</b>	<b>Сумма за год, закончившийся 31 декабря 2011 года</b>	<b>Статья в отдельном отчете о прибылях и убытках предыдущего года</b>	<b>Статья в отдельном отчете о прибылях и убытках текущего года</b>
Реклассификация страхового брокерского комиссионного дохода из прочего дохода в комиссионный доход	39	Прочие доходы	Комиссионный доход
Выделение неадминистративных расходов из операционных расходов в прочие доходы	142	Операционные расходы	Прочие доходы

Поскольку представленные реклассификации, сделанные для приведения данных на 31 декабря 2011 года в соответствии с данными на 31 декабря 2012 года, не существенны, пересмотра отдельной финансовой отчетности не производилось.

#### 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Процентные доходы:</b>		
- процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	39,942	30,662
- процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,517	3,209
- процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	98	88
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>43,557</b>	<b>33,959</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	35,285	27,013
Проценты по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО	3,525	2,468
Проценты по ссудам и средствам в банках	1,102	1,113
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	30	68
<b>Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>39,942</b>	<b>30,662</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
- процентные расходы по обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости	24,100	17,319
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>24,100</b>	<b>17,319</b>
Процентные расходы по обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	12,751	9,119
Проценты по облигациям и еврооблигациям	3,371	2,607
Проценты по средствам банков и Центрального Банка Российской Федерации	3,357	2,459
Проценты по субординированным займам	3,131	1,843
Проценты по выпущенным векселям и депозитным сертификатам	919	973
Проценты по ссудам, полученным по соглашениям прямого РЕПО	571	318
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>24,100</b>	<b>17,319</b>
<b>Итого чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>19,457</b>	<b>16,640</b>

## 5. ПРИБЫЛЬ ПО ТОРГОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	670	(454)
<b>Прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами</b>	<b>670</b>	<b>(454)</b>
Прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой	103	1,528
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(97)	(351)
<b>Прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>6</b>	<b>1,177</b>
Убыток по операциям с производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами	(88)	(566)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	419	1,301
<b>Прибыль по операциям с драгоценными металлами</b>	<b>331</b>	<b>735</b>
(Убыток)/прибыль по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	(22)	15
<b>(Убыток)/прибыль по операциям с прочими производными финансовыми инструментами</b>	<b>(22)</b>	<b>15</b>
<b>Итого прибыль по торговым операциям</b>	<b>985</b>	<b>1,473</b>

Анализ торгового дохода основан на том, как организован Банк и каким образом осуществляется управление основными рисками. Торговый доход включает прибыли и убытки по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, как реализованные, так и нереализованные.

Типы инструментов включают:

- Ценные бумаги: операции с торговыми ценными бумагами, форвардные контракты на торговлю ценными бумагами и фьючерсные контракты;
- Иностранная валюта: операции с иностранной валютой, валютные форвардные контракты и валютные опционы, влияние курсовых разниц на резерв на потери по кредитам в иностранной валюте;
- Драгоценные металлы: операции с драгоценными металлами и форвардные контракты на операции с драгоценными металлами;
- Прочие деривативы: процентные свопы.

## 6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
<b>Доходы по услугам и комиссии:</b>		
Документарные операции	1,749	1,242
Расчетные операции	1,186	899
Кассовые операции	400	345
Комиссия страхового брокера	384	40
Валютные операции	216	206
Операции с драгоценными металлами	107	99
Брокерские операции	60	29
Операции, связанные с андеррайтингом	27	23
Депозитарные услуги	4	4
Прочие	71	181
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>4,204</b>	<b>3,068</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии:</b>		
Расчетные операции	303	201
Кассовые операции	146	97
Документарные операции	89	56
Операции с ценными бумагами	32	33
Депозитарное обслуживание	16	16
Прочие	117	59
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>703</b>	<b>462</b>
<b>Чистые доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>3,501</b>	<b>2,606</b>

## 7. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Штрафы, полученные от контрагентов	107	55
Доход от сдачи имущества в операционную аренду	51	73
Прибыль/(убыток) от выпущенных долговых ценных бумаг, погашенных досрочно	28	(22)
Дивиденды полученные	7	36
(Убыток)/прибыль от выбытия основных средств	(17)	50
Прочие расходы	(49)	(45)
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>127</b>	<b>147</b>



## 8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Заработная плата и премии	6,863	4,964
Единый социальный налог	1,247	675
Расходы на аренду	634	547
Налоги, кроме налога на прибыль	369	380
Амортизация основных средств	340	359
Профессиональные услуги	326	296
Расходы на рекламу	265	282
Обслуживание основных средств	214	261
Платежи в фонд страхования вкладов	263	222
Амортизация нематериальных активов	232	164
Телекоммуникационные расходы	171	147
Представительские расходы	118	119
Расходы по обеспечению безопасности	100	112
Расходы на хозяйственную деятельность	257	88
Расходы на благотворительность	44	50
Расходы на страхование	21	25
Госпошлина	25	21
Прочие расходы	100	181
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>11,589</b>	<b>8,893</b>

Большинство сотрудников имеет фиксированные и переменные компоненты заработной платы, которые вместе с прочими выплатами составляют полную сумму вознаграждения. Целью является достижение оптимального баланса между переменными и фиксированными компонентами заработной платы. Переменный компонент компенсации привязан к эффективности работы сотрудника и общим финансовым результатам деятельности Банка. Это способ гармонизации интересов сотрудников и акционеров и мотивации создания долгосрочных ценностей в Банке.

## 9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

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

	Резервы	Переоценка финансо- вых активов и обяза- тельств	Амортиза- ция комиссий	Переоценка основных средств, инвести- ционного имущества и активов для продажи	Переоценка счетов в драгоцен- ных металлах и валюте	Прочее	Итого
<b>По состоянию на</b>							
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>(726)</b>	<b>227</b>	<b>(109)</b>	<b>(154)</b>	<b>5</b>	<b>217</b>	<b>(540)</b>
(Увеличение)/уменьшение, относящееся к прибыли или убытку	(1,324)	579	(13)	149	4	19	(586)
(Увеличение)/уменьшение, относящееся к прочему совокупному доходу	-	35	-	(27)	-	-	8
<b>По состоянию на</b>							
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>(2,050)</b>	<b>841</b>	<b>(122)</b>	<b>(32)</b>	<b>9</b>	<b>236</b>	<b>(1,118)</b>
(Увеличение)/уменьшение, относящееся к прибыли или убытку	1,324	(653)	(49)	22	23	174	841
(Увеличение)/уменьшение, относящееся к прочему совокупному доходу	-	5	-	(4)	-	-	1
<b>По состоянию на</b>							
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>(726)</b>	<b>193</b>	<b>(171)</b>	<b>(14)</b>	<b>32</b>	<b>410</b>	<b>(276)</b>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до налога на прибыль	9,801	9,419
Установленная законом ставка налога	20%	20%
Налог по установленной ставке	1,960	1,884
Налоговый эффект от применения различных ставок налогообложения	(41)	(26)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	206	113
Возмещение налога, относящееся к пересмотру оценки	(665)	-
Доначисление по налогу на прибыль, относящееся к прошлым периодам	-	8
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>1,460</b>	<b>1,979</b>
	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года</b>	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	2,966	1,385
(Доходы)/расходы по отложенному налогу на прибыль	(841)	586
Возмещение налога, относящееся к пересмотру оценки	(665)	-
Доначисление по налогу на прибыль, относящееся к прошлым периодам	-	8
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>1,460</b>	<b>1,979</b>

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
<b>Обязательства по отложенному налогу на прибыль</b>		
На начало периода	1,118	540
Уменьшение обязательства по отложенному налогу на прибыль, отраженного в составе капитала (Уменьшение)/увеличение отложенного налога на прибыль за период	(1) (841)	(8) 586
<b>На конец периода</b>	<b>276</b>	<b>1,118</b>

#### 10. ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ, БАЗОВАЯ И РАЗВОДНЕННАЯ

Прибыль в расчете на одну акцию представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Чистая прибыль за год	8,341	7,440
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	92,422,370	89,779,311
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	<b>90.25</b>	<b>82.87</b>
Средневзвешенное количество глобальных депозитарных расписок для расчета базовой и разводненной прибыли на ГДР	184,844,740	179,558,662
Прибыль на ГДР – базовая и разводненная (руб.)	<b>45.12</b>	<b>41.43</b>

#### 11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные денежные средства	5,178	4,169
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	26,331	16,184
<b>Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>31,509</b>	<b>20,353</b>

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	31,509	20,353
Корреспонденские счета в других банках (Примечание 15)	15,241	9,657
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>46,750</b>	<b>30,010</b>

## 12. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

Драгоценные металлы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Золото в хранилище	5,798	8,157
Серебро в пути	323	344
Серебро в хранилище	162	95
Прочие драгоценные металлы в хранилище	107	91
Золото в пути	-	686
<b>Итого драгоценные металлы</b>	<b>6,390</b>	<b>9,373</b>

## 13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли:</b>		
Долговые ценные бумаги	67,128	41,588
Долевые ценные бумаги	-	1,692
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>67,128</b>	<b>43,280</b>
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>856</b>	<b>2,594</b>
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>67,984</b>	<b>45,874</b>

Финансовые активы, предназначенные для торговли по состоянию на 31 декабря 2012 года включают:

	31 декабря 2012 года	Процентная ставка по номиналу	Дата погашения
Облигации и еврооблигации банков	29,444	0.00% -13.90%	февраль 2013 - июнь 2035
Корпоративные облигации и еврооблигации	27,244	6.45%-19.00%	март 2013 – январь 2044
Облигации ОФЗ	4,403	6.00%-8.15%	июнь 2015 – февраль 2027
Муниципальные облигации	3,514	8.00%-13.00%	июнь 2014 –
Еврооблигации правительства РФ	2,231	7.50%	ноябрь 2017
Векселя	292	-	март 2030
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>67,128</b>		декабрь 2013

	31 декабря 2012 года	Залог по кредитным соглашениям с ЦБ РФ	Залог по соглашениям прямого РЕПО с банками	Залог по соглашениям прямого РЕПО с клиентами	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации банков	29,444	10,987	3,093	-	14,080
Корпоративные облигации и еврооблигации	27,244	625	8,171	43	8,839
Облигации ОФЗ	4,403	306	5,036	-	5,342
Муниципальные облигации	3,514	-	1,977	-	1,977
Еврооблигации правительства РФ	2,231	-	-	-	-
Векселя	292	-	-	-	-
Корпоративные акции	-	-	31,860	2,284	34,144
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>67,128</b>	<b>11,918</b>	<b>50,137</b>	<b>2,327</b>	<b>64,382</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, переданные по соглашениям прямого РЕПО, включают активы, полученные первоначально по соглашениям обратного РЕПО с банками на сумму 37,408 млн. руб. (см. Примечание 23) и по соглашениям прямого РЕПО с клиентами на сумму 2,327 млн. руб. (см. Примечание 24).

Финансовые активы, предназначенные для торговли по состоянию на 31 декабря 2011 включают:

	31 декабря 2011 года	Процентная ставка по номиналу	Дата погашения
Облигации и еврооблигации банков	20,799	4.25%- 12.75%	май 2012- июнь 2035
Корпоративные облигации и еврооблигации	13,578	5.25%-13.50%	январь 2012- апрель 2034
Облигации ОФЗ	6,779	6.50%-11.20%	март 2014- октябрь 2018
Корпоративные акции	1,692	-	-
Векселя	432	-	март 2012
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>43,280</b>		

	31 декабря 2011 года	Залог по кредитным соглашениям с ЦБ РФ	Залог по соглашениям прямого РЕПО с банками	Залог по соглашениям прямого РЕПО с клиентами	Итого обеспечение
Облигации и еврооблигации банков	20,799	5,466	-	-	5,466
Корпоративные облигации и еврооблигации	13,578	397	-	-	397
Облигации ОФЗ	6,779	1,816	-	-	1,816
Корпоративные акции	1,692	-	2,690	329	3,019
Векселя	432	-	-	-	-
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>43,280</b>	<b>7,679</b>	<b>2,690</b>	<b>329</b>	<b>10,698</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые активы переданные по соглашениям прямого РЕПО, включают активы, полученные первоначально по соглашениям обратного РЕПО с банками на сумму 2,690 млн. руб. (см. Примечание 23) и по соглашениям прямого РЕПО с клиентами на сумму 329 млн. руб. (см. Примечание 24).

Облигации и еврооблигации банков представляют собой облигации и еврооблигации, выпущенные российскими банками.

Корпоративные облигации и еврооблигации представляют собой облигации и еврооблигации российских компаний.

Облигации федерального займа (ОФЗ) – рублевые государственные ценные бумаги, эмитированные с дисконтом к номинальной стоимости и гарантированные Министерством Финансов Российской Федерации.

Муниципальные облигации представляют собой облигации, эмитированные администрациями субъектов Российской Федерации.

Еврооблигации Правительства РФ – ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и находящиеся в свободном обращении, в том числе на международном рынке.

Векселя представляют собой дисконтные векселя, выпущенные российскими банками.

Акции представляют собой акции российских компаний.

#### 14. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость	
	Сумма	Актив	Обяза- тельство	Сумма	Актив	Обяза- тельство
<b>Контракты на совершение операций с иностранной валютой</b>						
Форвардные контракты	(66,107)	728	(835)	(193,357)	2,494	(2,381)
Опционы	-	32	(32)	-	49	(49)
<b>Контракты на совершение операций с драгоценными металлами</b>						
Форвардные контракты	(8,481)	92	(19)	(7,247)	47	(104)
<b>Контракты на совершение операций с ценными бумагами</b>						
Фьючерсные контракты	-	3	(7)	-	-	(2)
<b>Прочие производные инструменты</b>						
Форвардные контракты		1	(1)		-	-
Свопы		-	(96)		4	(98)
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>		<b>856</b>	<b>(990)</b>		<b>2,594</b>	<b>(2,634)</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают производные финансовые инструменты в сумме 990 млн. руб. и прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в сумме 1,136 млн. руб.

##### Форвардные и фьючерсные контракты

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене в указанный срок в будущем, заключаемые на внебиржевом рынке. Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. По форвардным контрактам также возникает рыночный риск.

Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными контрактами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита, позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае.

## Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами, позволяющие обменивать потоки платежей, в течение определенного срока исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой стороне полученной разницы.

Процентные свопы используются для управления риском процентной ставки и представляют собой обмен процентных платежей на номинальную сумму, амортизированную с течением времени и деноминированную в рублях, евро или долларах США. Банк использует процентные свопы для обмена фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот. Плавающая процентная ставка привязывается к базовой процентной ставке ЛИБОР на различных условиях.

## Опционы

Опцион представляет собой договорное соглашение, которое предоставляет право, но не обязательство, приобрести или продать определенный финансовый актив по фиксированной цене, либо на фиксированную дату в будущем или в любое время в течение определенного периода времени.

Опционы приобретаемые Банком дает возможность продать (пут опцион) либо купить (колл опцион) финансовый актив по заранее оговоренной цене до момента исполнения опциона.

Банк подвержен кредитному риску по приобретенным опционам только в части, их текущей стоимости, которая является их справедливой стоимостью.

## 15. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ И ПРОЧИМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные банкам	44,210	20,591
Корреспондентские счета в других банках	15,241	9,657
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	5,307	4,250
<b>Итого ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям</b>	<b>64,758</b>	<b>34,498</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, составили:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации ОФЗ	2,438	2,891	100	111
Муниципальные облигации	1,372	1,707	2,821	3,527
Корпоративные облигации и еврооблигации	1,097	1,367	1,046	1,427
Облигации и еврооблигации банков	400	443	283	366
<b>Итого</b>	<b>5,307</b>	<b>6,408</b>	<b>4,250</b>	<b>5,431</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в состав средств в банках входят гарантийные депозиты, размещенные Банком для своих операций по пластиковым картам, на сумму 255 млн. руб. и 247 млн. руб., соответственно.

## 16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, включают:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>		
Корпоративные ссуды	322,335	256,620
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	48,029	40,447
Корпоративные ссуды, предоставленные малому бизнесу	20,607	14,643
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>390,971</b>	<b>311,710</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>		
Потребительские ссуды	13,284	6,113
Ипотечные ссуды	6,605	8,070
Автокредиты	38	106
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	1,111	502
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>21,038</b>	<b>14,791</b>
<b>Ссуды, предоставленных клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>412,009</b>	<b>326,501</b>
За вычетом резерва под обесценение	(13,359)	(13,983)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>398,650</b>	<b>312,518</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года процентный доход по обесцененным ссудам, предоставленным клиентам, в том числе по коллективно обесцененным ссудам, составил 30,588 млн. руб. и 18,219 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года процентный доход по коллективно обесцененным ссудам, предоставленным клиентам, составил 26,838 млн. руб. и 13,005 млн. руб. соответственно.

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд, предоставленных юридическим лицам, по категориям внутренней системы качества Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:



	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение, %
<b>Корпоративные ссуды</b>				
Стандартные ссуды	338,712	3,219	335,493	0.95%
Непросроченные ссуды «под наблюдением»	6,251	180	6,071	2.88%
Нестандартные ссуды	15,683	2,717	12,966	17.32%
Сомнительные ссуды, в т.ч.	9,718	5,328	4,390	54.83%
- просроченные	4,088	1,801	2,287	44.06%
- просроченные менее 90 дней	998	421	577	42.18%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	1,932	1,283	649	66.41%
- просроченные более чем 1 год	2,700	1,823	877	67.52%
<b>Итого корпоративные ссуды</b>	<b>370,364</b>	<b>11,444</b>	<b>358,920</b>	<b>3.09%</b>
<b>Корпоративные ссуды, предоставленные малому бизнесу</b>				
Стандартные ссуды	19,033	37	18,996	0.19%
Непросроченные ссуды «под наблюдением»	-	-	-	0.00%
Нестандартные ссуды	-	-	-	0.00%
Сомнительные ссуды, в т.ч.	1,574	1,128	446	71.66%
- просроченные	53	23	30	43.40%
- просроченные менее 90 дней	351	127	224	36.18%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	475	340	135	71.58%
- просроченные более чем 1 год	695	638	57	91.80%
<b>Итого ссуды, предоставленные малому бизнесу</b>	<b>20,607</b>	<b>1,165</b>	<b>19,442</b>	<b>5.65%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>390,971</b>	<b>12,609</b>	<b>378,362</b>	<b>3.23%</b>

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд, предоставленных юридическим лицам, по категориям внутренней системы качества Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
<b>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</b>				
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные непросроченные ссуды	280,643	5,287	275,356	1.88%
- ссуды под наблюдением	7,921	538	7,383	6.79%
Итого ссуды, без индивидуальных признаков обесценения	288,564	5,825	282,739	2.02%
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	107	107	-	100.00%
- просроченные менее 90 дней	1,382	910	472	65.85%
- просроченные более 90 и менее чем 1 год	1,391	1,360	31	97.77%
- просроченные свыше 365 дней	5,623	4,029	1,594	71.65%
Итого ссуды с индивидуальными признаками обесценения	8,503	6,406	2,097	75.34%
<b>Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>297,067</b>	<b>12,231</b>	<b>284,836</b>	<b>4.12%</b>
<b>Ссуды, предоставленные клиентам малого бизнеса</b>				
Ссуды без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные непросроченные ссуды	13,160	175	12,985	1.33%
- ссуды под наблюдением	678	9	669	1.33%
Итого ссуды, без индивидуальных признаков обесценения	13,838	184	13,654	1.33%
Ссуды с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	106	106	-	100.00%
- просроченные менее 90 дней	38	38	-	100.00%
- просроченные от 90 до 365 дней	128	128	-	100.00%
- просроченные свыше 365 дней	533	533	-	100.00%
Итого ссуды с индивидуальными признаками обесценения	805	805	-	100.00%
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам малого бизнеса</b>	<b>14,643</b>	<b>989</b>	<b>13,654</b>	<b>6.75%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>311,710</b>	<b>13,220</b>	<b>298,490</b>	<b>4.24%</b>

Ниже представлена информация по ссудам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение, %
<b>Потребительские ссуды</b>				
- Непросроченные	12,695	26	12,669	0.20%
- Просроченные менее 30 дней	220	22	198	10.00%
- Просроченные 30-90 дней	93	49	44	52.69%
- Просроченные 91-180 дней	144	114	30	79.17%
- Просроченные 181-365 дней	128	92	36	71.88%
- Просроченные более 365 дней	4	1	3	25.00%
<b>Итого потребительские ссуды</b>	<b>13,284</b>	<b>304</b>	<b>12,980</b>	<b>2.29%</b>
<b>Ипотечные ссуды</b>				
- Непросроченные	5,819	1	5,818	0.02%
- Просроченные менее 30 дней	189	1	188	0.53%
- Просроченные 30-90 дней	41	18	23	43.90%
- Просроченные 91-180 дней	20	10	10	50.00%
- Просроченные 181-365 дней	36	18	18	50.00%
- Просроченные более 365 дней	500	390	110	78.00%
<b>Итого ипотечные ссуды</b>	<b>6,605</b>	<b>438</b>	<b>6,167</b>	<b>6.63%</b>
<b>Автокредиты</b>				
- Непросроченные	24	-	24	0.00%
- Просроченные менее 30 дней	2	-	2	0.00%
- Просроченные 30-90 дней	5	-	5	0.00%
- Просроченные 91-180 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 181-365 дней	4	-	4	0.00%
- Просроченные более 365 дней	3	2	1	66.67%
<b>Итого автокредиты</b>	<b>38</b>	<b>2</b>	<b>36</b>	<b>5.26%</b>
<b>Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям</b>				
- Непросроченные	1,102	2	1,100	0.18%
- Просроченные менее 30 дней	5	1	4	20.00%
- Просроченные 30-90 дней	3	2	1	66.67%
- Просроченные 91-180 дней	1	1	-	100.00%
- Просроченные 181-365 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
<b>Итого ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям</b>	<b>1,111</b>	<b>6</b>	<b>1,105</b>	<b>0.54%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>21,038</b>	<b>750</b>	<b>20,288</b>	<b>3.56%</b>

Ниже представлена информация по ссудам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение, %
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Непросроченные	7,135	9	7,126	0.13%
- Просроченные менее 30 дней	221	6	215	2.71%
- Просроченные 30-90 дней	22	5	17	22.73%
- Просроченные 91-180 дней	46	23	23	50.00%
- Просроченные 181-365 дней	109	109	-	100.00%
- Просроченные более 365 дней	537	537	-	100.00%
<b>Итого ипотечные кредиты</b>	<b>8,070</b>	<b>689</b>	<b>7,381</b>	<b>8.54%</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Непросроченные	5,993	12	5,981	0.20%
- Просроченные менее 30 дней	62	9	53	14.52%
- Просроченные 30-90 дней	31	20	11	64.52%
- Просроченные 91-180 дней	27	23	4	85.19%
- Просроченные 181-365 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>6,113</b>	<b>64</b>	<b>6,049</b>	<b>1.05%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- Непросроченные	100	-	100	0.00%
- Просроченные менее 30 дней	2	-	2	0.00%
- Просроченные 30-90 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 91-180 дней	1	1	-	100.00%
- Просроченные 181-365 дней	3	3	-	100.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
<b>Итого кредиты на покупку автомобилей</b>	<b>106</b>	<b>4</b>	<b>102</b>	<b>3.77%</b>
- Непросроченные	500	6	494	1.20%
- Просроченные менее 30 дней	2	-	2	0.00%
- Просроченные 30-90 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 91-180 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 181-365 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
<b>Итого ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям</b>	<b>502</b>	<b>6</b>	<b>496</b>	<b>1.20%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>14,791</b>	<b>763</b>	<b>14,028</b>	<b>5.16%</b>

	За годы, закончившиеся 31 декабря	
	2012 года	2011 года
<b>По состоянию на 1 января</b>	<b>13,983</b>	<b>14,736</b>
Формирование резерва	3,403	2,610
Восстановление резерва по ранее списанным кредитам	314	253
Эффект переоценки кредитов, номинированных в иностранной валюте	(161)	198
Выбытие ссуд	(1,225)	(1,344)
Списание безнадежной задолженности	(2,955)	(2,470)
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	<b>13,359</b>	<b>13,983</b>

Ссуды предоставлены, главным образом, на территории России предприятиям в следующих секторах промышленности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Анализ по секторам промышленности:</b>		
Промышленное производство	52,372	52,030
Торговля оптовая	52,050	39,754
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	48,029	40,447
Услуги	41,627	13,118
Операции с недвижимостью	33,696	32,335
Горная металлургия	30,173	21,720
Строительство производственной недвижимости	24,674	17,284
Лизинг	22,217	14,939
Физические лица	21,038	14,791
Жилищное строительство	18,659	16,247
Торговля розничная	17,359	14,505
Транспорт и связь	13,151	14,240
Строительство коммерческой недвижимости	9,376	5,472
Энергетика	3,347	2,371
Сельское хозяйство	1,907	1,522
Добыча драгоценных металлов	1,252	1,150
Финансы государственных структур	400	-
Прочее	20,682	24,576
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>412,009</b>	<b>326,501</b>
За вычетом резерва под обесценение	(13,359)	(13,983)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>398,650</b>	<b>312,518</b>

Ниже представлена краткая информация по суммам обеспеченных залогом ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, но не по справедливой стоимости предоставленного обеспечения:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные поручительствами предприятий и банков	92,782	70,371
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	77,835	76,910
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	75,955	66,992
Ссуды, обеспеченные залогом поступлений по контрактам	32,420	16,936
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	20,516	14,885
Ссуды, обеспеченные залогом собственных ценных бумаг Банка	699	75
Необеспеченные ссуды	90,764	65,541
<b>Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>390,971</b>	<b>311,710</b>
За вычетом резерва под обесценение	(12,609)	(13,220)
<b>Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам</b>	<b>378,362</b>	<b>298,490</b>

Ниже представлена краткая информация по суммам обеспеченных залогом ссуд, предоставленных физическим лицам, но не по справедливой стоимости предоставленного обеспечения:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	7,185	7,445
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	854	656
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств и прочего имущества	738	630
Ссуды, обеспеченные залогом поступлений по контрактам	546	622
Ссуды, обеспеченные залогом собственных ценных бумаг Банка	2	3
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	-
Необеспеченные ссуды	11,713	5,435
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>21,038</b>	<b>14,791</b>
За вычетом резерва под обесценение	(750)	(763)
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>20,288</b>	<b>14,028</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банком были предоставлены ссуды девяти и девяти корпоративным заемщикам на общую сумму 85,255 млн. руб. и 68,013 млн. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка. Заемщики, задолженность которых по отдельности превышает 10% от суммы капитала Банка, имеют хорошую кредитную историю, а ссуды, предоставленные данным заемщикам, включены в состав вышеизложенных стандартных ссуд.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года ссуды с пересмотренными условиями составили в сумме 5,029 млн. руб. и 5,300 млн. руб. соответственно, которые, если бы не были пересмотрены, то были бы просрочены или обесценены. Пересмотренные ссуды относятся, главным образом, к продлению сроков платежа по кредитным договорам, а не к изменению процентной ставки или каким-либо другим улучшениям условий кредита в пользу заемщика.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года ссуды клиентам по соглашениям обратного РЕПО имели сроки погашения с января 2013 года по ноябрь 2013 года и с января 2012 года по март 2012 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, представленных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные акции	27,831	37,801	35,074	43,366
ПИФ	12,065	19,328	-	-
Корпоративные облигации и еврооблигации	6,360	7,042	5,373	5,537
ОФЗ	1,712	1,854	-	-
Облигации и еврооблигации банков	61	72	-	-
<b>Итого</b>	<b>48,029</b>	<b>66,097</b>	<b>40,447</b>	<b>48,903</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банком были предоставлены ссуды клиентам в размере 7,598 млн. руб. и 6,703 млн. руб., которые использовались в качестве обеспечения по депозитам, размещенным «Агентством по страхованию вкладов» (далее – «АСВ») в размере 4,653 млн. руб. и 4,655 млн. руб. соответственно (см. Примечание 24).

За годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, Банк продал некоторые ссуды третьим лицам с дисконтом к номинальной стоимости без права регресса и без каких-либо обязательств по обслуживанию этих ссуд.

Чистая прибыль от выбытия ссуд представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Справедливая стоимость полученного вознаграждения	10,538	6,144
Балансовая стоимость ссуд после вычета резерва под обесценение	(9,676)	(6,062)
<b>Чистая прибыль от выбытия ссуд</b>	<b>862</b>	<b>82</b>

## 17. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Доля собственности	31 декабря 2012 года	Доля собственности	31 декабря 2011 года
<b>Инвестиции в дочерние компании</b>				
- ООО «КН-Эстейт»	18.22%	7,765	100%	6,000
- ООО «Восток-Капитал» (ООО «ИСТ-Капитал»)	52.85%	2,507	100%	4,744
- Паи ЗПИФ «Универсал-Фонд недвижимости»	100%	2,088	100%	755
- ООО «Промгазкомплект»	19.70%	1,771	19.50%	1,671
- ООО «НМ-Гарант»	19.94%	1,620	19.94%	1,620
- ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	6.29%	1,485	7.79%	1,838
- ООО «Недвижимость приморья»	99.92%	1,270	99.92%	1,270
- Паи ЗПИФ «Универсал – Фонд смешанных инвестиций»	100%	744	100%	732
- ОАО «Совфинтраст»	0.03%	200	0.03%	200
- ООО «Управляющая компания НОМОС-БАНКА»	100%	180	100%	180
-ОАО «Новосибирский муниципальный банк»	4.22%	69	-	-
- ОАО «Региобанк» (привилегированные акции)	100%	45	100%	45
- Паи ЗПИФ «Стратегия развития»	100%	25	-	-
- ЗАО «Новосибирский муниципальный банк»	-	-	4.22%	69
- ОАО «Управляющая компания активами»	99.90%	1	99.90%	1
- ООО «Инвест-Трейдинг»	99.90%	1	99.90%	1
		19,771		19,126
Корпоративные облигации		5,127		28
Облигации и еврооблигации российских банков		465		466
Прочие инвестиции		21		21
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>25,384</b>		<b>19,641</b>

Корпоративные облигации включают облигации, эмитированные российскими компаниями. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года согласно договорам срок погашения корпоративных облигаций, имеющихся у Банка, наступает в период с июня 2017 по июнь 2019 годов.

Облигации и еврооблигации банков включают в себя облигации эмитированные российскими банками, со сроком погашения согласно условиям выпуска в декабре 2017 года.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, Банк признал убыток от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в размере 254 млн. руб. и 124 млн. руб., соответственно.

## 18. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2012 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2011 года
Муниципальные облигации	9.0%	201	9.0%	523
<b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения</b>		<b>201</b>		<b>523</b>

Ниже представлена информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года.

	Годы, закончившиеся 31 декабря	
	2012 года	2011 года
На 1 января	-	1,129
Восстановление резерва	-	(9)
Выбытие инвестиции	-	(1,120)
На 31 декабря	-	-

## 19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земельные участки	Здания и сооружения	Мебель и оборудо- вание	Прочие основные средства	Итого
<b>По первоначальной/ проиндексированной стоимости/переоцененной стоимости</b>					
31 декабря 2010 года	93	2,446	1,218	584	4,341
Переоценка, отраженная в капитале	36	99	-	-	135
Обесценение, отраженное в отчете о прибылях и убытках	13	97	-	-	110
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(48)	-	-	(48)
Приобретения	-	71	218	115	404
Выбытия	(22)	(18)	(14)	(35)	(89)
Реклассификация в инвестиционное имущество и активы для продажи	-	(893)	-	-	(893)
31 декабря 2011 года	120	1,754	1,422	664	3,960
Реклассификация в инвестиционное имущество и активы для продажи	-	(86)	-	-	(86)
Переоценка, отраженная в капитале	5	15	-	-	20
Обесценение, отраженное в отчете о прибылях и убытках	-	79	-	-	79
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(37)	-	-	(37)
Приобретения	-	5	74	241	320
Выбытия	-	-	(106)	(61)	(167)
31 декабря 2012 года	125	1,730	1,390	844	4,089



	<b>Земельные участки</b>	<b>Здания и сооружения</b>	<b>Мебель и оборудо- вание</b>	<b>Прочие основные средства</b>	<b>Итого</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
31 декабря 2010 года	-	-	640	276	916
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(48)	-	-	(48)
Начисления за период	-	50	220	89	359
Выбытия	-	(2)	(13)	(26)	(41)
31 декабря 2011 года	-	-	847	339	1,186
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(37)	-	-	(37)
Начисления за период	-	37	217	86	340
Выбытия	-	-	(99)	(49)	(148)
31 декабря 2012 года	-	-	965	376	1,341
<b>Чистая балансовая стоимость</b>					
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>120</b>	<b>1,754</b>	<b>575</b>	<b>325</b>	<b>2,774</b>
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>125</b>	<b>1,730</b>	<b>425</b>	<b>468</b>	<b>2,748</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года земля, здания и сооружения, находящиеся в собственности Банка, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате этого, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года балансовая стоимость этих зданий и сооружений составила 1,855 млн. руб. и 1,874 млн. руб., соответственно. В случае, если бы земля, здания и сооружения учитывались по исторической стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и эффекта обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года составила бы 2,296 млн. руб., и 2,413 млн. руб., соответственно.

Здания и сооружения, принадлежащие Банку, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года, были переоценены независимыми оценщиками. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее.

В результате произведенной переоценки в отчете о прибылях и убытках был признан доход от переоценки в сумме 79 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 года, и в сумме 110 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 года, возникший за счет роста среднего уровня рыночных цен, а так же увеличения активности на рынке недвижимости. Изменение балансовой стоимости зданий и сооружений, возникшее в результате переоценки, признано в отдельном отчете о прибылях и убытках, в отдельной строке.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 560 млн. руб. и 320 млн. руб., соответственно.

## 20. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Программное обеспечение	288	253
Торговые марки	2	2
Прочее	-	-
<b>Итого нематериальные активы</b>	<b>290</b>	<b>255</b>

Движение по нематериальным активам представлено в таблице ниже:

	Нематериаль- ные активы
<b>Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2010</b>	<b>95</b>
Приобретения	324
Амортизация	(164)
<b>Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2011</b>	<b>255</b>
Приобретения	267
Амортизация	(232)
<b>Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2012</b>	<b>290</b>

## 21. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Инвестиционное имущество представлено ниже:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>На 1 января</b>	<b>813</b>	-
Поступление	38	-
Выбытие	(11)	-
Реклассификация из основных средств	86	893
Убыток от переоценки	(13)	(80)
<b>На 31 декабря</b>	<b>913</b>	<b>813</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года. в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 37 и 19 млн. руб., соответственно, от сдачи в аренду объектов недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционным имуществом за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, составили 14 и 12 млн. руб., соответственно.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка на 31 декабря 2012 и 2011 года. была получена на основе оценки, проведенной на эту дату, независимым оценщиком, который не связан с Банком. Независимый оценщик имеет соответствующую квалификацию и опыт в сфере оценки недвижимости в соответствующих регионах. Оценка была проведена на основании использования рыночных данных по ценам сделок с аналогичными объектами недвижимости.

В результате произведенной переоценки в отчете о прибылях и убытках был признан убыток от переоценки в сумме 13 млн. руб. и 80 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года, соответственно.

## 22. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторы по операциям с ценными бумагами	104	413
Расчеты по передаче финансовых активов	-	387
Дебиторская задолженность	478	360
Расчеты по операциям с драгоценными монетами	39	35
Предоплата по операциям с коллекционными металлами	-	21
Требования по сделкам спот с иностранной валютой и драгоценными металлами	1	7
	622	1,223
За вычетом резерва под обесценение	(132)	(356)
	<b>490</b>	<b>867</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Требования по текущему налогу на прибыль	-	512
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	434	433
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	13	12
Прочие товарно-материальные запасы	22	10
Прочие	278	219
	747	1,186
За вычетом резерва под обесценение	(237)	(192)
	<b>510</b>	<b>994</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1,000</b>	<b>1,861</b>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, представлена в таблице ниже:

	Годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года	2011 года
<b>На 1 января</b>	<b>548</b>	<b>390</b>
Формирование резервов	21	166
Восстановление резерва по ранее списанной задолженности	3	11
Списание безнадежной задолженности	(192)	(19)
Выбытия	(11)	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>369</b>	<b>548</b>

## 23. СРЕДСТВА БАНКОВ И ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Депозиты банков	59,205	54,907
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	37,062	1,697
Корреспондентские счета других банков	22,669	11,492
Средства Центрального Банка РФ	20,035	-
Синдицированные кредиты	-	6,307
<b>Итого средства банков</b>	<b>138,971</b>	<b>74,403</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банк получил депозиты от трех и двух банков на сумму 70,087 млн. руб. и 22,044 млн. руб., которые по отдельности превышали 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк привлек синдицированный кредит на сумму 6,307 млн. руб. от группы российских и иностранных банков, со сроком погашения в октябре 2012 года и процентной ставкой, привязанной к ставке ЛИБОР плюс 1.9%.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по указанным договорам, составляли:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные акции	20,798	31,860	1,697	2,690
Корпоративные облигации и еврооблигации	7,022	8,171	-	-
Облигации ОФЗ	4,902	5,036	-	-
Облигации и еврооблигации банков	2,470	3,093	-	-
Муниципальные облигации	1,870	1,977	-	-
<b>Итого</b>	<b>37,062</b>	<b>50,137</b>	<b>1,697</b>	<b>2,690</b>

## 24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	239,953	178,914
Текущие/ расчетные счета и депозиты до востребования	55,447	52,439
Срочный депозит Агентства по страхованию вкладов	4,653	4,655
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1,059	252
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>301,112</b>	<b>236,260</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк получил средства от пяти клиентов в размере 74,915 млн. руб., каждый из которых по отдельности превышал 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк получил средства от трех клиентов в размере 28,036 млн. руб., каждый из которых по отдельности превышал 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в составе средств клиентов отражены депозиты до востребования в драгоценных металлах. Ниже представлен анализ депозитов по драгоценным металлам.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Золото	6,223	5,498
Серебро	588	898
Палладий	74	87
Платина	43	48
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>6,928</b>	<b>6,531</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года средства клиентов на сумму 2,312 млн. руб. и 2,608 млн. руб., соответственно, удерживались в качестве обеспечения по аккредитивам, предоставленным Банком (см. Примечание 30).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банком были предоставлены ссуды клиентам в размере 7,598 млн. руб. и 6,703 млн. руб., соответственно, которые использовались в качестве обеспечения по депозитам, размещенным АСВ в размере 4,653 млн. руб. и 4,655 млн. руб., соответственно.

Ниже представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые компании	79,718	35,124
Физические лица	78,210	61,334
Производство	23,978	25,603
Торговля оптовая	20,074	19,994
Операции с недвижимостью	19,259	6,415
Услуги	17,340	23,380
Страхование	10,793	8,771
Промышленное строительство	10,238	16,056
Финансы государственных структур и компаний	10,235	8,908
Добыча драгоценных металлов	7,480	5,692
Наука	6,030	4,957
Электроэнергетика	2,349	3,669
Торговля розничная	2,290	2,166
Транспорт и коммуникации	1,968	3,707
Строительство коммерческая недвижимости	1,876	-
Лизинг	1,232	2,185
Компании, осуществляющие операции с ценными бумагами	1,059	252
Сельское хозяйство	295	332
Строительство жилой недвижимости	113	-
Прочее	6,575	7,715
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>301,112</b>	<b>236,260</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года балансовая стоимость ссуд по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по указанным договорам, составляли:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные акции	1,016	2,284	252	329
Корпоративные облигации и еврооблигации	43	43	-	-
<b>Итого</b>	<b>1,059</b>	<b>2,327</b>	<b>252</b>	<b>329</b>

## 25. ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ И ЕВРООБЛИГАЦИИ

Выпущенные облигации и еврооблигации представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Облигации размещенные на внутреннем рынке	27,413	25,109
Еврооблигации со сроком погашения в 2013	11,767	11,865
Еврооблигации со сроком погашения в 2012	-	5,809
<b>Итого облигации и еврооблигации</b>	<b>39,180</b>	<b>42,783</b>

Облигации и еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

	<u>Валюта</u>	<u>Дата размещения (год)</u>	<u>Дата погашения (год)</u>	<u>Процентная ставка %</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
<b>Облигации</b>					
9 выпуск	Рубли	2008	2013	8.75%	4,280
12 выпуск	Рубли	2010	2017	8.50%	5,150
11 выпуск	Рубли	2009	2014	9.50%	4,119
BO-01	Рубли	2011	2014	9.10%	3,606
BO-03	Рубли	2012	2015	9.15%	5,180
BO-02	Рубли	2011	2014	8.00%	5,078
<b>Итого облигации</b>					<b>27,413</b>
<b>Еврооблигации</b>					
Еврооблигации со сроком погашения в 2013 году	Доллары США	2010	2013	6.50%	11,767
<b>Итого еврооблигации</b>					<b>11,767</b>
<b>Итого выпущенные облигации и еврооблигации</b>					<b>39,180</b>

Облигации и еврооблигации по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

	<u>Валюта</u>	<u>Дата размещения (год)</u>	<u>Дата погашения (год)</u>	<u>Процентная ставка %</u>	<u>31 декабря 2011 года</u>
<b>Облигации</b>					
12 выпуск	Рубли	2010	2017	8.50%	5,149
9 выпуск	Рубли	2008	2013	6.25%	4,614
11 выпуск	Рубли	2009	2014	7.40%	5,154
BO-01	Рубли	2011	2014	7.00%	5,123
BO-02	Рубли	2011	2014	8.00%	5,069
<b>Итого облигации</b>					<b>25,109</b>
<b>Еврооблигации</b>					
Еврооблигации со сроком погашения в 2013 году	Доллары США	2010	2013	6.50%	11,865
Еврооблигации со сроком погашения в 2012 году	Доллары США	2009	2012	9.25%	5,809
<b>Итого еврооблигации</b>					<b>17,674</b>
<b>Итого выпущенные облигации и еврооблигации</b>					<b>42,783</b>

## 26. ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ И ДЕПОЗИТНЫЕ СЕРТИФИКАТЫ

Выпущенные векселя и депозитные сертификаты представлены следующим образом:

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2012 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2011 года
Дисконтные векселя	-	5,712	-	10,505
Процентные векселя	0.81%-10.5%	1,851	0.81%-11.5%	2,552
Депозитные сертификаты	8.20%-11.60%	644	6.66%-9.37%	417
Беспроцентные векселя	-	290	-	290
<b>Итого выпущенные векселя и депозитные сертификаты</b>		<b>8,497</b>		<b>13,764</b>

## 27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Задолженность перед персоналом по заработной плате и резерв на оплату премий	882	784
Начисленные расходы	395	205
Расчеты по продаже драгоценных металлов	261	284
Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	203	145
Обязательства по операциям спот с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами	18	2
	1,759	1,420
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	209	121
Обязательства по налогу прибыль	37	-
Прочее	23	53
	269	174
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>2,028</b>	<b>1,594</b>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, соответственно, представлена следующим образом:

	Годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года	2011 года
<b>На 1 января</b>	<b>145</b>	<b>24</b>
Формирование/(восстановление) резервов	58	121
<b>На 31 декабря</b>	<b>203</b>	<b>145</b>

## 28. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены следующими займами:

	Валюта	Дата привле- чения (год)	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2012 года
Субординированные облигации	Доллары США	2012	2019	10.00%	15,321
Субординированные облигации	Доллары США	2010	2015	8.75%	10,751
Субординированные облигации	Доллары США	2012	2019	10.00%	8,997
Субординированный займ	Рубли	2011	2021	12.00%	6,000
Субординированный займ	Рубли	2009	2019	6.50%	4,902
					<b>45,971</b>

Субординированные займы по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены следующими займами:

	Валюта	Дата привле- чения (год)	Дата погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2011 года
Субординированные облигации	Доллары США	2010	2015	8.75%	11,374
Субординированный займ	Рубли	2011	2021	12.00%	6,000
Субординированный займ	Рубли	2009	2019	6.50%	4,901
					<b>22,275</b>

В случае банкротства или ликвидации Банка выплата по этим долгам производится после погашения обязательств перед другими кредиторами Банка.

## 29. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

В таблице ниже представлена расшифровка выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных и привилегированных акций Банка:

	Обыкновенные акции (штук)	Номинальная стоимость	Привилегиро- ванные акции (штук)	Номинальная стоимость
<b>Выпущенный и полностью оплаченный</b>				
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>86,845,973</b>	<b>4,342</b>	<b>12,100,000</b>	<b>605</b>
Выпущено	5,576,397	279	-	-
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>92,422,370</b>	<b>4,621</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>92,422,370</b>	<b>4,621</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

У Банка отсутствуют выпущенные обыкновенные и привилегированные акции, которые не были полностью оплачены. Номинальная стоимость обыкновенных и привилегированных акций составляет 50 руб. каждая.



Каждая обыкновенная акция дает ее держателю право на один голос при обсуждении любых вопросов в пределах его компетенции, предусмотренной Уставом Банка, получать доход в виде дивидендов без фиксированной ставки процента и имущество, принадлежащее Банку, в случае ее ликвидации. При выпуске акций каждый держатель должен иметь преимущественное право пропорционально совокупной сумме своих акций.

В случае прекращения деятельности или ликвидации Банка активы, оставшиеся после выплаты задолженностей, будут распределены между держателями обыкновенных акций на пропорциональной основе.

В таблице ниже представлена расшифровка разрешённых к выпуску обыкновенных и привилегированных акций Банка:

	Обыкновенные акции (штук)	Номинальная стоимость	Привилегирова нные акции (штук)	Номинальная стоимость
<b>Разрешенный к выпуску</b>				
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>172,954,027</b>	<b>8,648</b>	<b>48,100,000</b>	<b>2,405</b>
Выпущено	(5,576,397)	(279)	-	-
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>167,377,630</b>	<b>8,369</b>	<b>48,100,000</b>	<b>2,405</b>
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>167,377,630</b>	<b>8,369</b>	<b>48,100,000</b>	<b>2,405</b>

Держатели привилегированных акций, размер дивиденда по которым не определен, вправе участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по вопросам реорганизации и ликвидации Банка и вопросам внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права держателей привилегированных акций. Каждая привилегированная акция наделяет держателя правом получать дивиденды наравне с держателями обыкновенных акций.

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям, классифицированным как капитал, отражены в качестве распределения капитала за период, в котором они были одобрены акционерами.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски или условные обязательства.

### 30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банком был сформирован резерв на потери по выставленным аккредитивам и выданным гарантиям в сумме 203 млн. руб. и 145 млн. руб., соответственно (см. Примечание 27). Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору (Базель I).

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

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	86,233	1,967	63,225	602
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	123,127	91,555	83,254	59,071
Аккредитивы и прочие условные обязательства по расчетным операциям	5,060	1,374	5,547	1,470
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<b>214,420</b>	<b>94,896</b>	<b>152,026</b>	<b>61,143</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года аккредитивы на сумму 2,312 млн. руб. и 2,608 млн. руб., соответственно, были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов (Примечание 24).

**Операционная аренда** – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды помещений, отраженные по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года, приведены в таблице ниже.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Не более одного года	508	814
Более одного года, но менее пяти лет	898	961
Более пяти лет	28	3
<b>Итого операционная аренда</b>	<b>1,434</b>	<b>1,778</b>

**Фидуциарная деятельность** – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 8,869,762,528 и 12,802,813,480 штук соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года, Банк имеет обязательства по осуществлению финансирования сделок по добыче драгоценных металлов на сумму 28,824 млн. руб. и 35,029 млн. руб., соответственно. Данные обязательства не были отражены в отдельном отчете о финансовом положении Банка, по причине отсутствия установленного срока исполнения сделок.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в хранилище Банка находилось 3,568 кг золота в слитках, 5,541 кг серебра в слитках, 88 кг палладия, 31 кг платины в слитках и 5,005 кг золота в слитках, 3,236 кг серебра в слитках, 82 кг палладия в слитках 26 кг платины в слитках, соответственно, принадлежащих клиентам Банка.

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

**Налогообложение** – По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Российской Федерации и стран, где Банк ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в отдельной финансовой отчетности начислено не было.

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

**Экономическая ситуация** – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Пенсионные выплаты** – В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Банк выплачивает вознаграждение своим сотрудникам по окончании трудовой деятельности в рамках пенсионных программ с фиксированными суммами взносов. Банк осуществляет ежемесячные выплаты в негосударственный пенсионный фонд за своих сотрудников с целью выплаты им вознаграждения в будущем из этого фонда. Отчисления в пенсионный план с установленными взносами учитываются в составе затрат на персонал на основе метода начисления. В 2012 и 2011 году Банк произвел выплаты в негосударственный пенсионный фонд в размере 5 млн. руб. и 3 млн. руб. соответственно. После осуществления платежей в пенсионный фонд у Банка не имеется каких-либо дополнительных обязательств.

**Операционная среда** – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Россия, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям; существует возможность различной интерпретации налоговой и законодательной базы. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

### 31. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Отчетные сегменты включают:

- Обслуживание корпоративных клиентов – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного и среднего бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- Малый бизнес – оказание банковских услуг для предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- Инвестиционные банковские услуги – торговля продуктами с фиксированным доходом и долевыми инструментами, валютами, драгоценными металлами и производными инструментами таких продуктов, операции на денежных рынках, сделки РЕПО, брокерское обслуживание и управление активами, а также прочие инвестиционные банковские услуги.
- Обслуживание физических лиц – полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Казначейство и управление активами и обязательствами – казначейство, которое занимается предоставлением и привлечением денежных средств на рынке, осуществляет финансирование Банка посредством выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, а также операции с иностранной валютой для целей внутреннего хеджирования. Данный сегмент также отвечает за накопление и последующее перераспределение всех средств, привлеченных другими сегментами.
- Нераспределенные суммы – балансы и/или доход и расход, не распределенные на бизнес сегменты Банка во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Банка.

Главным должностным лицом, принимающим операционные решения, является Президент Банка. Операционные результаты регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие операционных решений, при рассмотрении решений о выделении ресурсов для сегментов и оценке их показателей.

Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание физических лиц	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и обязатель- ствами	Нераспреде- ленные суммы	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Внешний процентный доход	30,436	2,679	2,726	6,668	1,048	-	43,557
Внешний процентный расход	(8,298)	(257)	(4,022)	(5,288)	(6,235)	-	(24,100)
Расходы/доходы от фондирования в Казначействе	(10,470)	(1,002)	3,540	1,250	6,682	-	-
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>	<b>11,668</b>	<b>1,420</b>	<b>2,244</b>	<b>2,630</b>	<b>1,495</b>	<b>-</b>	<b>19,457</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,265)	(253)	115	-	-	-	(3,403)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>8,403</b>	<b>1,167</b>	<b>2,359</b>	<b>2,630</b>	<b>1,495</b>	<b>-</b>	<b>16,054</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,360	486	1,032	337	(13)	2	4,204
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(153)	(29)	(352)	(145)	(24)	-	(703)
Чистые торговые доходы	392	-	110	1,919	(1,308)	-	1,113
Прочие операционные доходы	838	8	80	(1)	36	29	990
Чистый результат межсегментного перераспределения непроцентных доходов *	(94)	(19)	56	189	(132)	-	-
<b>ИТОГО ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И РЕЗЕРВОВ</b>	<b>11,746</b>	<b>1,613</b>	<b>3,285</b>	<b>4,929</b>	<b>54</b>	<b>31</b>	<b>21,658</b>
Обесценение активов в наличии для продажи и формирование прочих резервов	(115)	(19)	(13)	63	(253)	(10)	(347)
Операционные расходы и убыток от обесценения основных средств	(3,318)	(1,624)	(3,586)	(961)	(290)	(1,731)	(11,510)
<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>8,313</b>	<b>(30)</b>	<b>(314)</b>	<b>4,031</b>	<b>(489)</b>	<b>(1,710)</b>	<b>9,801</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(1,460)	(1,460)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)</b>	<b>8,313</b>	<b>(30)</b>	<b>(314)</b>	<b>4,031</b>	<b>(489)</b>	<b>(3,170)</b>	<b>8,341</b>
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(165)	(81)	(178)	(48)	(14)	(86)	(572)
Капитальные затраты	180	88	195	52	16	94	625

\* Представляет результаты соглашений о распределении доходов между сегментами для достоверного распределения внешних доходов между операционными сегментами, участвующими в совместной деятельности, приносящей выручку.

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание физических лиц	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и обязатель- ствами	Нераспреде- ленные суммы	31 декабря 2012 года Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	5,178	9,502	16,829	-	31,509
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	4,282	-	4,282
Драгоценные металлы	6,390	-	-	-	-	-	6,390
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	92	-	-	66,256	1,636	-	67,984
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	96	-	2,194	39,612	22,856	-	64,758
Ссуды, предоставленные клиентам	318,727	20,548	19,183	38,159	1,983	50	398,650
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4,358	21,026	-	25,384
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	201	-	-	201
Основные средства	792	388	856	229	70	413	2,748
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	290	290
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	913	913
Прочие активы	33	5	40	1	2	919	1,000
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>326,130</b>	<b>20,941</b>	<b>27,451</b>	<b>158,318</b>	<b>68,684</b>	<b>2,585</b>	<b>604,109</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19	-	-	1,960	147	-	2,126
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	6,288	3,504	1,849	109,260	18,070	-	138,971
Средства клиентов	194,028	9,704	78,954	4,139	14,287	-	301,112
Облигации и еврооблигации	-	-	-	26,882	12,298	-	39,180
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2,878	53	16	5,250	300	-	8,497
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	276	276
Прочие обязательства	541	3	84	22	190	1,188	2,028
Субординированные займы	-	-	-	-	45,971	-	45,971
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>203,754</b>	<b>13,264</b>	<b>80,903</b>	<b>147,513</b>	<b>91,263</b>	<b>1,464</b>	<b>538,161</b>

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание физических лиц	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и обязатель- ствами	Нераспреде- ленные суммы	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Внешний процентный доход	24,664	1,710	1,552	5,265	768	-	33,959
Внешний процентный расход	(5,053)	(199)	(3,488)	(3,703)	(4,876)	-	(17,319)
Расходы/доходы от фондирования в Казначействе	(8,103)	(61)	2,251	636	5,271	6	-
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>	<b>11,508</b>	<b>1,450</b>	<b>315</b>	<b>2,198</b>	<b>1,163</b>	<b>6</b>	<b>16,640</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2,324)	(180)	(133)	36	-	-	(2,601)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>9,184</b>	<b>1,270</b>	<b>182</b>	<b>2,234</b>	<b>1,163</b>	<b>6</b>	<b>14,039</b>
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,957	403	513	151	42	2	3,068
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(134)	(26)	(198)	(70)	(34)	-	(462)
Чистые торговые доходы	834	29	122	610	224	-	1,819
Прочие операционные доходы	53	67	31	23	(1)	56	229
Чистый результат межсегментного перераспределения непроцентных доходов <sup>†</sup>	(166)	(17)	41	213	(71)	-	-
<b>ИТОГО ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И РЕЗЕРВОВ</b>	<b>11,728</b>	<b>1,726</b>	<b>691</b>	<b>3,161</b>	<b>1,323</b>	<b>64</b>	<b>18,693</b>
Обесценение активов в наличии для продажи и формирование прочих резервов	(139)	(6)	(14)	(240)	1	(93)	(491)
Операционные расходы и убыток от обесценения основных средств	(2,324)	(1,324)	(2,563)	(588)	(222)	(1,762)	(8,783)
<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>9,265</b>	<b>396</b>	<b>(1,886)</b>	<b>2,333</b>	<b>1,102</b>	<b>(1,791)</b>	<b>9,419</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(1,979)	(1,979)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)</b>	<b>9,265</b>	<b>396</b>	<b>(1,886)</b>	<b>2,333</b>	<b>1,102</b>	<b>(3,770)</b>	<b>7,440</b>
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(136)	(78)	(150)	(36)	(13)	(109)	(522)
Капитальные затраты	190	108	209	50	19	152	728

<sup>†</sup> Представляет результаты соглашений о распределении доходов между сегментами для достоверного распределения внешних доходов между операционными сегментами, участвующими в совместной деятельности, приносящей выручку.

	Обслуживание корпоративных клиентов	Малый бизнес	Обслуживание физических лиц	Инвести- ционная деятельность	Казначейские операции и управление активами и обязатель- ствами	Нераспреде- ленные суммы	31 декабря 2011 года Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	4,169	5,001	11,183	-	20,353
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	3,957	-	3,957
Драгоценные металлы	9,373	-	-	-	-	-	9,373
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	47	-	-	43,749	2,078	-	45,874
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	363	-	1,475	15,482	17,178	-	34,498
Ссуды, предоставленные клиентам	250,952	14,108	13,533	33,052	843	30	312,518
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	511	19,130	-	19,641
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	523	-	-	523
Основные средства	724	412	797	189	72	580	2,774
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	255	255
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	813	813
Прочие активы	168	3	387	107	-	1,196	1,861
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>261,627</b>	<b>14,523</b>	<b>20,361</b>	<b>98,614</b>	<b>54,441</b>	<b>2,874</b>	<b>452,440</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	104	-	-	2,297	233	-	2,634
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	10,979	2,500	804	40,957	19,163	-	74,403
Средства клиентов	153,153	7,483	61,648	2,629	11,347	-	236,260
Облигации и еврооблигации	-	-	-	24,850	17,933	-	42,783
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	4,914	51	43	8,756	-	-	13,764
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1,118	1,118
Прочие обязательства	460	3	66	2	12	1,051	1,594
Субординированные займы	-	-	-	-	22,275	-	22,275
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>169,610</b>	<b>10,037</b>	<b>62,561</b>	<b>79,491</b>	<b>70,963</b>	<b>2,169</b>	<b>394,831</b>



## 32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

### Методы оценки

Банк использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, к которым не применяются цены на аналогичные инструменты, наблюдаемые на активном рынке. Данные методики включают: подходы на основе относительных значений, исходящих из цен на аналогичные инструменты, наблюдаемые на активном рынке; подходы на основе дисконтированной стоимости, при которых будущие потоки денежных средств по активам или обязательствам оцениваются и затем дисконтируются с использованием процентной ставки с поправкой на риск.

Ниже приведена основная информация по данным методам оценки. Стоимости, выходящие за пределы существующих данных, получены путем интерполяции и экстраполяции. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и связанные с ней допущения в отношении таких факторов, как величина и распределение во времени денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

- **Цена облигации** – котировки, как правило, применяются для государственных облигаций, определенных корпоративных ценных бумаг.
- **Процентная ставка** – это, как правило, процентные ставки-ориентира или внутренние ставки Банка, действующие на отчетную дату, а также рыночные процентные ставки на рынках свопов, облигаций, векселей и фьючерсов.
- **Курс обмена иностранных валют** – существуют рынки форвардных сделок и сделок спот, а также фьючерсов на основные мировые валюты.
- **Курс акций и фондовых индексов** – котировки, как правило, применяются для акций, обращающихся на крупнейших мировых фондовых биржах, и для основных индексов по таким акциям.
- **Цена на биржевые товары** – многие товары активно торгуются в рамках форвардных сделок, сделок спот и фьючерсов на биржах Лондона, Нью-Йорка и прочих коммерческих площадках.

При необходимости, для получения достоверных данных в отношении справедливой стоимости руководство применяет оценочные корректировки к информации, полученной из указанных выше источников. Более того, Банк регулярно оценивает правомерность применения используемых моделей.

### Финансовые активы и обязательства

Для оценки финансовой стоимости приведенных ниже финансовых инструментов использовались следующие методы и значительные допущения:

- Балансовая стоимость денежных средств и счетов в Центральном банке Российской Федерации, а также обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации, благодаря краткосрочности и ограничениям на использование таких типов активов, представляется разумной оценкой их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг торгового портфеля и производных финансовых инструментов, включающих финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, определяется исходя их котировок на активном рынке на отчетную дату.
- Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд оценивается путем применения рыночных процентных ставок на конец отчетного периода по аналогичным операциям и вычета резерва на возможные потери по кредитам исходя из рассчитанных сумм справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость векселей и облигаций, включенных в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок. Финансовые вложения в долевыми инструментами, по которым отсутствуют рыночные котировки на активном рынке, оцениваются по себестоимости, так как невозможно достоверно определить их справедливую стоимость.

- Финансовые вложения в долевыe ценные бумаги и паевые инвестиционные фонды, не имеющих котировок на рынке, отражены по первоначальной стоимости, так как справедливая стоимость таких инвестиций не может быть достоверно оценена.
- Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, определяются на основе котировок активного рынка на отчетную дату.
- Прочие финансовые активы и обязательства в основном представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, таким образом, балансовая стоимость представляется разумной оценкой их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в средства клиентов и депозитов банков), размещенных в течение месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость других срочных депозитов оценивается путем применения рыночных процентных ставок на конец отчетного периода по аналогичным депозитам. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов представляется разумной оценкой их справедливой стоимости, благодаря краткосрочности и требованиям доступности в отношении данных типов обязательств.
- Справедливая стоимость выпущенных облигаций, еврооблигаций, векселей и субординированных обязательств основывается на котировках. При отсутствии таковых, справедливая стоимость основывается на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок для аналогичные ценных бумаг или фонды.

Методы оценки последовательно применяются Банком из периода в период.

Сравнение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств и их справедливой стоимости представлено в следующей таблице:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	31,509	31,509	20,353	20,353
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	4,282	4,282	3,957	3,957
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	67,984	67,984	45,874	45,874
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	64,758	66,383	34,498	34,912
Ссуды, предоставленные клиентам	398,650	467,078	312,518	320,197
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	25,384	25,384	19,641	19,641
Инвестиции, удерживаемые до погашения	201	201	523	522
Прочие финансовые активы	490	490	867	867
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,126	2,126	2,634	2,634
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	138,971	152,310	74,403	75,141
Средства клиентов	301,112	304,176	236,260	236,222
Облигации и еврооблигации	39,180	39,518	42,783	43,229
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	8,497	8,622	13,764	13,750
Прочие финансовые обязательства	1,759	1,759	1,420	1,420
Субординированные займы	45,971	47,059	22,275	22,151

В таблице ниже представлены финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости по уровням иерархии – уровень 1, уровень 2 и уровень 3. Ниже приведены методы оценки, основные допущения, использованные при оценке данных инструментов, а также разумно возможные повышения и понижения уровня справедливой стоимости исходя их обоснованно возможных альтернативных допущений для финансовых инструментов уровня 3.

Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.

Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.

Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Значительные переводы между Уровнями 1, 2 или 3 иерархии справедливой стоимости в течение периода не производились.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

31 декабря 2012 года				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Облигации и еврооблигации банков	29,444	-	-	29,444
Корпоративные облигации и еврооблигации	27,244	-	-	27,244
Облигации ОФЗ	4,403	-	-	4,403
Муниципальные облигации	3,514	-	-	3,514
Еврооблигации правительства РФ	2,231	-	-	2,231
Векселя	-	292	-	292
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>66,836</b>	<b>292</b>	<b>-</b>	<b>67,128</b>
Форвардные контракты с иностранной валютой	728	-	-	728
Опционы с иностранной валютой	-	32	-	32
Форвардные контракты с драгоценными металлами	92	-	-	92
Фьючерсные контракты на совершение операций с ценными бумагами	3	-	-	3
Прочие форвардные контракты	1	-	-	1
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>824</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>856</b>

31 декабря 2012 года

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Корпоративные облигации и еврооблигации	5,017	110	-	5,127
Облигации и еврооблигации банков	465	-	-	465
<b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>5,482</b>	<b>110</b>	<b>-</b>	<b>5,592</b>
Форвардные контракты с иностранной валютой	(835)	-	-	(835)
Опционы с иностранной валютой	-	(32)	-	(32)
Форвардные контракты с драгоценными металлами	(19)	-	-	(19)
Фьючерсные контракты на ценные бумаги	(7)	-	-	(7)
Прочие форвардные контракты	(1)	-	-	(1)
Свопы	-	(96)	-	(96)
Прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(1,136)	-	-	(1,136)
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки</b>	<b>(1,998)</b>	<b>(128)</b>	<b>-</b>	<b>(2,126)</b>

31 декабря 2011 года				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
Облигации и еврооблигации банков	20,799	-	-	20,799
Корпоративные облигации и еврооблигации	13,578	-	-	13,578
Векселя	-	432	-	432
Корпоративные акции	1,692	-	-	1,692
Облигации ОФЗ	6,779	-	-	6,779
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>42,848</b>	<b>432</b>	<b>-</b>	<b>43,280</b>
Форвардные контракты с иностранной валютой	2,494	-	-	2,494
Опционы с иностранной валютой	-	49	-	49
Форвардные контракты с драгоценными металлами	47	-	-	47
Свопы	-	4	-	4
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>2,541</b>	<b>53</b>	<b>-</b>	<b>2,594</b>
Корпоративные облигации и еврооблигации	-	28	-	28
Облигации и еврооблигации банков	466	-	-	466
<b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>466</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>494</b>
Форвардные контракты с иностранной валютой	(2,381)	-	-	(2,381)
Опционы с иностранной валютой	-	(49)	-	(49)
Форвардные контракты с драгоценными металлами	(104)	-	-	(104)
Фьючерсные контракты на ценные бумаги	(2)	-	-	(2)
Свопы	-	(98)	-	(98)
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки</b>	<b>(2,487)</b>	<b>(147)</b>	<b>-</b>	<b>(2,634)</b>

Из таблицы выше исключены финансовые вложения в долевые ценные бумаги и паевые инвестиционные фонды не имеющих листинг организаций, которые классифицированы как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливая стоимость таких инвестиций не может быть оценена достоверно, следовательно, такие финансовые вложения отражаются по первоначальной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года стоимость таких финансовых вложений составляла 19,792 млн. руб., 19,147 млн. руб. соответственно.

### 33. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Для расчета норматива в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением (Базель I), различаются два уровня капитала.

Капитал первого уровня является основным банковским капиталом и включает оплаченный уставный капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций), и нераспределенную прибыль (включая отчисления в резерв).

Капитал второго уровня является дополнительным банковским капиталом, который включает субординированные займы, гибридные инструменты с параметрами капитала и определенных резервов переоценки, таких как нереализованная прибыль по переоценке финансовых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и положительный результат переоценки имущества.

Приведенная ниже таблица представляет состав капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением, и коэффициент достаточности капитала за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Капитал первого уровня	65,974	57,631
Капитал второго уровня	16,048	1,673
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>82,022</b>	<b>59,304</b>
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Кредитные риски	516,428	404,738
Рыночные риски	66,821	31,299
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>583,249</b>	<b>436,037</b>
Базельский норматив	14.06%	13.60%
Норматив первого уровня	11.31%	13.22%

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

Коэффициенты достаточности капитала превысили минимальный 8% норматив, рекомендованный Базельским соглашением 1998 года. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года. Банк не нарушал требования Базельского соглашения.

Общая политика Банка в отношении управления капиталом нацелена на эффективную оптимизацию капитала, необходимую для расширения деятельности Банка, и обеспечение достаточности капитала с целью предотвращения нежелательных изменений рыночных условий и минимизации риска ликвидности. Политика управления капиталом отражает видение и стратегию акционеров в отношении долгосрочного развития Банка

### 34. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

#### Система управления рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Функции управления рисками включают:

- организационную структуру управления рисками – систему органов и подразделений Банка, задействованных в процессе управления рисками;
- систему идентификации и оценки рисков;
- систему мониторинга и минимизации рисков;
- систему внутреннего контроля.

Ответственность за управление рисками Банка лежит на Наблюдательном совете, Правлении, Финансовом комитете, Кредитном комитете, Департаменте управления рисками, Казначействе и Департаменте рыночных и операционных рисков.

Наблюдательный совет отвечает за общий контроль системы управления рисками и определяет стратегию ее развития. Правление отвечает за разработку политики управления рисками, в том числе за тактические вопросы. Финансовый комитет выполняет текущий мониторинг рисков ликвидности и рыночных рисков. Операционный мониторинг уровня кредитного риска производится системой кредитных комитетов. Прямое управление рисками, включающее оценку и отчетность, осуществляется:

- Департаментом по управлению рисками – в отношении кредитных рисков;
- Казначейством – в отношении рисков ликвидности, процентных рисков, валютных и ценовых рисков;
- Управлением рыночных рисков Департамента рыночных и операционных рисков – в отношении валютных и ценовых рисков;
- Управлением операционных рисков Департамента рыночных и операционных рисков – в отношении операционных рисков;

Приоритетным направлением в снижении подверженности Банка рискам является коллегиальное принятие решений. Строгое распределение обязанностей между департаментами и должностными лицами Банка, точные описанные инструкции и процедуры и определение компетенции и полномочий отделов и их руководителей также являются важными областями, позволяющими устранить риски. Для оценки уровня рисков используются соответствующие методологии. Инструкции, процедуры и методологии регулярно пересматриваются Банком и обновляются с целью отражения изменившихся рыночных условий, влияния предлагаемых Банком новых продуктов и услуг и совершенствования методов управления рисками в банковской практике.

Система мониторинга рисков включает:

- установление лимитов для принятия рисков на основании оценки принятия соответствующего уровня рисков.
- контроль за подверженностью Банка рискам путем:
  - соблюдения установленных ограничений;
  - регулярно проводимой оценки в отношении подверженности Банка рискам;
  - контроля над соблюдением требований;
  - соблюдения требований ЦБ РФ в отношении покрытия рисков достаточным капиталом;
  - проведения внутреннего аудита систем управления рисками.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности.

В политике Банка по управлению рисками не произошло существенных изменений, за исключением тех, которые были раскрыты в отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк представил следующую информацию, относящуюся к политике управления рисками.

### **Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный комитет Банка утверждает выдачу каждой новой ссуды, а также изменения и дополнения к договорам о выдаче ссуд. Кредитный департамент осуществляет текущий контроль.

Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

### Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банк может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

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

31 декабря 2012 года				
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	26,331	-	26,331	-
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	4,282	-	4,282	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевого ценных бумаг	67,984	-	67,984	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	64,758	-	64,758	5,307
Ссуды, предоставленные клиентам	398,650	701	397,949	308,831
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевого ценных бумаг	5,592	-	5,592	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	201	-	201	-
Прочие финансовые активы	490	-	490	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	86,233	-	86,233	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	123,127	-	123,127	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, связанные с расчетными операциями	5,060	-	5,060	2,312



31 декабря 2011 года

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16,184	-	16,184	-
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	3,957	-	3,957	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевого ценных бумаг	44,182	-	44,182	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	34,498	-	34,498	4,250
Ссуды, предоставленные клиентам	312,518	78	312,440	255,447
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевого ценных бумаг	494	-	494	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	523	-	523	-
Прочие финансовые активы	867	-	867	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	63,225	-	63,225	-
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	83,108	-	83,108	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, связанные с расчетными операциями	5,547	-	5,547	2,608

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, если таковые имеются. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация не подвергшихся обесценению финансовых активов Банка, кроме ссуд, предоставленных клиентам, по кредитным рейтингам. Кредитные рейтинги ссуд, предоставленных клиентам, представлены в Примечании 16.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	31,509	-	-	31,509
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	4,282	-	-	4,282
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевого ценных бумаг	-	55	88	21,592	33,779	12,470	67,984
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	660	18,133	14,200	19,195	12,570	64,758
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	5,251	20,133	25,384
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	201	-	201
Прочие финансовые активы	-	-	-	2	41	447	490

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	16,184	-	-	16,184
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	3,957	-	-	3,957
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевого ценных бумаг	-	700	798	32,182	10,968	1,227	45,874
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	143	385	4,406	17,177	6,349	6,039	34,498
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,838	-	17,794	19,632
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	523	-	523
Прочие финансовые активы	-	66	1	23	4	770	864

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвилл, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

В настоящее время модель количественной оценки применяется только при оценке первичной кредитной заявки. Для целей кредитного мониторинга банк классифицирует беспереблемные кредиты как «стандартные» и «под наблюдением» на основании финансовых и прочих количественных и качественных показателей результатов деятельности заемщиков.

Банк разработал модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает следующие основные показатели: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решений о предоставлении кредита.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер кредита. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Банк применяет внутреннюю методологию по отношению к корпоративным ссудам и группам розничных кредитных продуктов. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита.

В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по ссудам клиентам в отчете о финансовом положении. В связи с этим более подробная информация не предоставляется.

### Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и пассивов представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
<b>АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	31,509	-	-	31,509
Суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	4,282	-	-	4,282
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	67,529	35	420	67,984
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	39,099	2,772	22,887	64,758
Ссуды, предоставленные клиентам	350,138	47,676	836	398,650
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21,149	-	4,235	25,384
Инвестиции, удерживаемые до погашения	201	-	-	201
Прочие финансовые активы	469	6	15	490
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>514,376</b>	<b>50,489</b>	<b>28,393</b>	<b>593,258</b>
Драгоценные металлы	6,390	-	-	6,390
Основные средства	2,748	-	-	2,748
Нематериальные активы	290	-	-	290
Инвестиционное имущество	913	-	-	913
Прочие нефинансовые активы	509	1	-	510
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>10,850</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>10,851</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>525,226</b>	<b>50,490</b>	<b>28,393</b>	<b>604,109</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,529	34	563	2,126
Средства банков	111,189	4,606	23,176	138,971
Средства клиентов	294,497	4,207	2,408	301,112
Выпущенные облигации и еврооблигации	27,413	-	11,767	39,180
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	8,497	-	-	8,497
Прочие финансовые обязательства	1,616	1	142	1,759
Субординированные займы	4,902	6,000	35,069	45,971
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>449,643</b>	<b>14,848</b>	<b>73,125</b>	<b>537,616</b>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	276	-	-	276
Прочие нефинансовые обязательства	269	-	-	269
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>545</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>545</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>450,188</b>	<b>14,848</b>	<b>73,125</b>	<b>538,161</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>75,038</b>	<b>35,642</b>	<b>(44,732)</b>	

	Российская Федерация	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
<b>АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	20,353	-	-	20,353
Суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	3,957	-	-	3,957
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	43,882	40	2,012	45,847
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	27,914	1,332	5,252	34,498
Ссуды, предоставленные клиентам	242,684	69,756	78	312,518
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,171	-	470	19,641
Инвестиции, удерживаемые до погашения	523	-	-	523
Прочие финансовые активы	768	4	95	867
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>359,192</b>	<b>71,132</b>	<b>7,907</b>	<b>438,231</b>
Драгоценные металлы	9,373	-	-	9,373
Основные средства	2,774	-	-	2,774
Нематериальные активы	255	-	-	255
Инвестиционное имущество	813	-	-	813
Прочие нефинансовые активы	994	-	-	994
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>14,209</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,209</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>373,401</b>	<b>71,132</b>	<b>7,907</b>	<b>452,440</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	784	104	1,746	2,634
Средства банков	46,615	3,256	24,532	74,403
Средства клиентов	229,031	5,942	1,287	236,260
Выпущенные облигации и еврооблигации	25,110	-	17,673	42,783
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	13,660	-	104	13,764
Прочие финансовые обязательства	1,419	-	1	1,420
Субординированные займы	4,901	-	17,374	22,275
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>321,520</b>	<b>9,302</b>	<b>62,717</b>	<b>393,539</b>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1,118	-	-	1,118
Прочие нефинансовые обязательства	158	-	16	174
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,276</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>1,292</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>322,796</b>	<b>9,302</b>	<b>62,733</b>	<b>394,831</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>50,605</b>	<b>61,830</b>	<b>(54,826)</b>	

## Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что Банк понесет убытки в связи с неблагоприятными колебаниями рыночного курса финансовых инструментов (включая производные финансовые инструменты), валютных курсов, стоимости драгоценных металлов или процентных ставок.

Рыночный риск включает ценовой риск по ценным бумагам, валютный риск и риск изменения процентной ставки. Банк подвержен рыночному риску в связи с открытыми позициями по валютам и драгоценным металлам. Источником процентных рисков и ценовых рисков по ценным бумагами являются открытые позиции в отношении процентных ставок и долевых инструментов, подверженных влиянию общих и специфичных изменений на рынке.

Оперативное управление рыночными рисками возлагается на Департамент операций на финансовых рынках, Департамент рынка драгоценных металлов и Казначейство. Департамент рыночных и операционных рисков производит оценку подверженности ценовому и валютному риску, а также оценивает уязвимость Банка в отношении изменений процентных ставок. Управление казначейства предоставляет рекомендации по рискам изменения процентных ставок. Департамент операций на финансовых рынках ежедневно управляет открытыми позициями в рамках установленных лимитов для увеличения прибыли Банка.

### Методология, применяемая Банком для измерения рисков

Банк применяет методологию оценки подверженной риску стоимости для оценки величины валютных и ценовых рисков. Данная методология позволяет оценить величину максимального риска Банка, то есть уровень убытков по определенной позиции в отношении финансового инструмента/валюты/драгоценного металла или определенного портфеля, который не будет превышен в течение заданного периода времени с заданной вероятностью.

Банк исходит из того, что точность оценки максимальной подверженной риску стоимости (уровень доверительной вероятности) составляет 99%, временной горизонт – 10 дней. Оценка подверженной риску стоимости в отношении валютной позиции Банка производится в основных валютах, золоте и финансовых инструментах Банка, присущих портфелю ценных бумаг (долевые ценные бумаги, за исключением котируемых финансовых инструментов, финансовые производные ценные бумаги и ценные бумаги с фиксированным доходом, за исключением векселей). При расчете оценки подверженной риску стоимости Банк использует исторический и параметрический методы, последний из которых позволяет применять два метода расчета: первый для оценки волатильности доходности, второй для учета изменений волатильности, содержащихся в наиболее актуальной рыночной информации.

Выбор соответствующего подхода к расчету оценки подверженной риску стоимости производится исходя из результатов статистического анализа изменения справедливой стоимости финансовых инструментов (определяется учетной политикой Банка по МСФО) и официальных курсов валют и стоимости ценных металлов, установленных Банком России. Период выборки, используемой Банком для целей моделирования, зависит от типа инструмента: 259 дней для валюты и золота, 69-259 дней для финансовых инструментов.

Для контроля точности измерения вышеуказанных рисков Банк проводит регулярные тестирования на основе исторических данных, которые позволяют определить степень соответствия модели оценки рисков действительной ситуации на рынке.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости в отношении валютных и ценовых рисков, принимаемых Банком, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года			
	минимальная	средняя	максимальная	на конец года
Валютный риск	13	137	322	53
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	247	748	1482	449
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	-	70	373	-*

\*Долевые ценные бумаги Банка не подвержены рыночному риску, так как не котируются на открытом рынке.

	31 декабря 2011 года			
	минимальная	средняя	максимальная	на конец года
Валютный риск	13	71	309	71
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	128	564	1 628	1 320
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	117	278	596	293

Несмотря на то что измерение подверженной риску стоимости является стандартным отраслевым методом измерения рисков, данный метод имеет ряд ограничений:

- Анализ на основании оценки подверженной риску стоимости является верным в случае сохранения тенденций текущей рыночной конъюнктуры. При использовании исторических данных для оценки будущих событий не принимаются во внимание Непросроченные ссуды «под наблюдением» характеризуются строгим мониторингом финансового положения, обеспечения ссуд и прочих инструментов эффективного управления кредитным риском, особенно чрезвычайные.
- Оценка подверженной риску стоимости чувствительна к рыночной ликвидности в отношении того или иного финансового инструмента, а его неликвидность может привести к необъективным показателям волатильности.
- При использовании уровня доверительной вероятности 99% не принимается во внимание убыток, который выходит за пределы доверительного диапазона;
- Использование 10-дневного временного горизонта подразумевает, что вся позиция Банка на протяжении данного периода могла быть закрыта или хеджирована. Результаты оценки подверженной риску стоимости могут оказаться неверными в случае ухудшения рыночной ликвидности.
- При расчете подверженной риску стоимости на основании результатов рабочего дня не принимаются во внимание колебания, которые могут возникнуть в течение дня.

В свете вышесказанного, Банк также применяет другие методы оценки рисков: анализ расхождений для рисков изменения процентной ставки и анализ чувствительности чистого процентного дохода.

#### **Риск изменения процентной ставки**

Риск влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. Чувствительность к изменению процентной ставки – это соотношение между рыночными ставками процента и чистым процентным доходом, возникающим в связи с периодическим изменением процентной ставки по активам и обязательствам. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако неожиданное изменение процентных ставок может привести к снижению процентной маржи или к возникновению убытков.

Риск влияния изменений процентных ставок на денежные потоки связан с неустойчивостью будущих потоков денежных средств от операций с финансовыми инструментами в результате изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме этого, процентные ставки, установленные в договорах в отношении активов и обязательств, обычно пересматриваются с целью обеспечения их соответствия текущим рыночным условиям.

Банк управляет риском процентной ставки путем поддержания баланса между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, балансирования структуры активов и обязательств, введения контроля за рисками досрочного снятия средств и погашения кредитов, а также контроля за изменениями процентной ставки. Инструменты, используемые Финансовым комитетом, включают стресс-тестирование и установление максимальных и минимальных ставок.

В следующей таблице представлена расшифровка средневзвешенных эффективных процентных ставок, действующих на 31 декабря 2012 и 2011 года, следовательно, потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Рубли	Долл. США	Прочие валюты	Рубли	Долл. США	Прочие валюты
<b>АКТИВЫ:</b>						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8.63%	6.31%	-	7.18%	7.02%	4.25%
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	6.71%	1.58%	1.61%	6.92%	0.61%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	12.03%	9.05%	9.54%	11.26%	9.26%	9.64%
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7.83%	-	-	20 %	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9.00%	-	-	9.00%	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	7.00%	2.81%	2.11%	5.83%	2.87%	2.85%
Средства клиентов	8.21%	3.84%	4.14%	7.34%	3.46%	3.98%
Выпущенные облигации и еврооблигации	8.80%	6.50%	-	7.65%	7.41%	-
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	8.18%	5.48%	3.27%	7.40%	5.00%	2.52%
Субординированные займы	9.53%	9.62%	-	9.53%	8.75%	-

Риск изменения процентной ставки – это риск того, что прибыль Банка уменьшится, либо Банк понесет убытки в результате негативных изменений рыночных процентных ставок.

В таблице ниже представлены сроки погашения активов/обязательств на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок. Даты пересмотра цен определяются руководством и отражаются в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

	до 1мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Активы и обязательства, не чувствительные к изменению процентной ставки	31 декабря 2012 года Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	26,331	-	-	-	-	5,178	31,509
Обязательные резервы и валютные средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	4,282	4,282
Драгоценные металлы	6,390	-	-	-	-	-	6,390
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34	5,395	25,514	27,750	8,435	856	67,984
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	52,996	1 344	44	8,147	-	2,227	64,758
Ссуды, предоставленные клиентам	30,565	46,117	131,076	157,108	33,784	-	398,650
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,787	1 826	19,771	25,384
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	201	-	-	-	201
Основные средства	-	-	-	-	-	2,748	2,748
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	290	290
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	913	913
Прочие активы	-	-	-	-	-	1,000	1,000
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>116,316</b>	<b>52,856</b>	<b>156,835</b>	<b>196,792</b>	<b>44,045</b>	<b>37,265</b>	<b>604,109</b>

	до 1мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Активы и обязательства, не чувствительные к изменению процентной ставки	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	96	-	-	2,030	2,126
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	72,282	31,327	25,976	3,491	-	5,895	138,971
Средства клиентов	106,215	43,041	110,852	15,929	27	25,048	301,112
Выпущенные облигации и еврооблигации	184	650	15,094	23,252	-	-	39,180
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2,088	3,431	1,376	1,312	-	290	8,497
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	276	276
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	2,028	2,028
Субординированные займы	2	-	543	10,525	34,901	-	45,971
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>180,771</b>	<b>78,449</b>	<b>153,937</b>	<b>54,509</b>	<b>34,928</b>	<b>35,567</b>	<b>538,161</b>

Разница между активами и обязательствами на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок

(64,455)	(25,593)	2,898	142,283	9,117	
----------	----------	-------	---------	-------	--

Процентные производные финансовые инструменты на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок

22,207	8,180	16,226	82,411	-	
--------	-------	--------	--------	---	--

Разница между активами и пассивами на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок, с учетом производных финансовых инструментов

(42,248)	(17,413)	19,124	224,694	9,117	
----------	----------	--------	---------	-------	--

	до 1мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Активы и обязательства, не чувствительные к изменению процентной ставки	31 декабря 2011 года Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	16,848	-	-	-	-	3,505	20,353
Обязательные резервы и валютные средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	3,957	3,957
Драгоценные металлы	9,373	-	-	-	-	-	9,373
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	570	1,873	12,481	22,176	4,492	4,282	45,874
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	23,326	516	2,722	5,000	-	2,934	34,498
Ссуды, предоставленные клиентам	32,462	33,283	122,211	112,323	12,239	-	312,518
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	28	-	466	19,147	19,641
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	523	-	-	523
Основные средства	-	-	-	-	-	2,774	2,774
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	255	255
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	813	813
Прочие активы	-	-	-	-	-	1,861	1,861
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>82,579</b>	<b>35,672</b>	<b>137,442</b>	<b>140,022</b>	<b>17,197</b>	<b>39,528</b>	<b>452,440</b>



	до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Активы и обязательства, не чувствительные к изменению процентной ставки	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	97	1	-	-	-	2,536	2,634
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	36,336	18,484	16,302	2,515	-	766	74,403
Средства клиентов	78,477	53,780	55,114	14,702	-	34,187	236,260
Выпущенные облигации и еврооблигации	179	5,273	15,658	21,673	-	-	42,783
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2,830	4,467	5,078	1,389	-	-	13,764
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1,118	1,118
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1,594	1,594
Субординированные займы	1	-	218	11,156	10,900	-	22,275
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>117,920</b>	<b>82,005</b>	<b>92,370</b>	<b>51,435</b>	<b>10,900</b>	<b>40,201</b>	<b>394,831</b>
Разница между активами и обязательствами на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок	(35,341)	(46,333)	45,072	88,587	6,297		
Процентные производные финансовые инструменты на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок	2,102	-	-	(2,102)	-		
<b>Разница между активами и пассивами на основании прогнозируемых дат пересмотра процентных ставок, с учетом производных финансовых инструментов</b>	<b>(33,239)</b>	<b>(46,333)</b>	<b>45,072</b>	<b>86,485</b>	<b>6,297</b>		

### Анализ чувствительности

Первая часть данных расчетов основывается на допущении о повышении (понижении) рыночных процентных ставок на два процентных пункта. Анализ чувствительности проводился в отношении прибыли и капитала вследствие потенциальных изменений рыночных процентных ставок, как описано ниже, за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 года.

Расчет является прямым отражением в отчете о прибылях и убытках каждого сценария в отношении позиций Банка по процентным ставкам по инструментам с плавающей ставкой.

Вторая часть расчетов «изменение стоимости» отражает эффект изменения справедливой стоимости долговых ценных бумаг в категории «финансовые активы, отражаемые через прибыли или убытки» и «имеющиеся в наличии для продажи».

		31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
		Капитал	Прибыль	Капитал	Прибыль
<b>Чистый процентный доход за отчетный период</b>					
Повышение процентной ставки	+ 2%	56	56	(273)	(273)
Снижение процентной ставки	-2%	(56)	(56)	273	273
<b>Изменение стоимости</b>					
Изменение рыночной ставки	+ 2%	(1,706)	(1,508)	(1,504)	(1,504)
Изменение рыночной ставки	-2%	1.853	1.635	1.740	1.740

## Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Российский рубль	Долл. США 1 дол. США = 30.3727 руб.	Евро 1 евро = 40.2286 руб.	Золото 1 унция = 50, 540.17 руб.	Прочее	31 декабря 2012 года Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	31,040	206	259	-	4	31,509
Обязательные резервы и валютные средства, размещенные в ЦБ РФ	4,282	-	-	-	-	4,282
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	58,155	9,790	13	5	21	67,984
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	31,342	28,825	4,012	-	579	64,758
Ссуды, предоставленные клиентам	300,207	83,916	14,488	-	39	398,650
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,915	467	2	-	-	25,384
Инвестиции, удерживаемые до погашения	201	-	-	-	-	201
Прочие финансовые активы	470	18	2	-	-	490
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>450,612</b>	<b>123,222</b>	<b>18,776</b>	<b>5</b>	<b>643</b>	<b>593,258</b>
Драгоценные металлы	-	-	-	5,798	592	6,390
Основные средства	2,748	-	-	-	-	2,748
Нематериальные активы	290	-	-	-	-	290
Инвестиционное имущество	913	-	-	-	-	913
Прочие нефинансовые активы	503	1	6	-	-	510
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>4,454</b>	<b>1</b>	<b>6</b>	<b>5,798</b>	<b>592</b>	<b>10,851</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>455,066</b>	<b>123,223</b>	<b>18,782</b>	<b>5,803</b>	<b>1,235</b>	<b>604,109</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,927	69	107	3	20	2,126
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	100,301	21,349	14,876	1,645	800	138,971
Средства клиентов	248,174	34,577	10,597	6,223	1,541	301,112
Выпущенные облигации и еврооблигации	27,413	11,767	-	-	-	39,180
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	8,229	188	65	-	15	8,497
Прочие финансовые обязательства	1,334	159	1	265	-	1,759
Субординированные займы	10,902	35,069	-	-	-	45,971
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>398,280</b>	<b>103,178</b>	<b>25,646</b>	<b>8,136</b>	<b>2,376</b>	<b>537,616</b>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	276	-	-	-	-	276
Прочие нефинансовые обязательства	269	-	-	-	-	269
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>545</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>545</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>398,825</b>	<b>103,178</b>	<b>25,646</b>	<b>8,136</b>	<b>2,376</b>	<b>538,161</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>56,241</b>	<b>20,045</b>	<b>(6,864)</b>	<b>(2,333)</b>	<b>(1,141)</b>	

	Российский рубль	Долл. США 1 дол. США = 32.1961 руб.	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Золото 1 унция = 50,692.76 руб.	Прочее	31 декабря 2011 года Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	19,689	337	327	-	-	20,353
Обязательные резервы и валютные средства, размещенные в ЦБ РФ	3,957	-	-	-	-	3,957
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28,826	16,798	241	-	9	45,874
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	19,043	12,278	2,528	-	649	34,498
Ссуды, предоставленные клиентам	191,834	104,192	16,376	-	116	312,518
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,172	468	1	-	-	19,641
Инвестиции, удерживаемые до погашения	523	-	-	-	-	523
Прочие финансовые активы	745	29	93	-	-	867
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>283,789</b>	<b>134,102</b>	<b>19,566</b>	<b>-</b>	<b>774</b>	<b>438,231</b>
Драгоценные металлы	-	-	-	8,843	530	9,373
Основные средства	2,774	-	-	-	-	2,774
Нематериальные активы	255	-	-	-	-	255
Инвестиционное имущество	813	-	-	-	-	813
Прочие нефинансовые активы	974	14	6	-	-	994
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>4,816</b>	<b>14</b>	<b>6</b>	<b>8,843</b>	<b>530</b>	<b>14,209</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>288,605</b>	<b>134,116</b>	<b>19,572</b>	<b>8,843</b>	<b>1,304</b>	<b>452,440</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	345	2,090	101	80	18	2,634
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	30,165	23,030	19,379	1,192	637	74,403
Средства клиентов	180,698	35,661	12,823	5,498	1,580	236,260
Выпущенные облигации и еврооблигации	25,109	17,674	-	-	-	42,783
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	13,292	281	180	-	11	13,764
Прочие финансовые обязательства	1,415	3	2	-	-	1,420
Субординированные займы	10,901	11,374	-	-	-	22,275
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>261,925</b>	<b>90,113</b>	<b>32,485</b>	<b>6,770</b>	<b>2,246</b>	<b>393,539</b>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1,118	-	-	-	-	1,118
Прочие нефинансовые обязательства	158	-	16	-	-	174
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,276</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,292</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>263,201</b>	<b>90,113</b>	<b>32,501</b>	<b>6,770</b>	<b>2,246</b>	<b>394,831</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>25,404</b>	<b>44,003</b>	<b>(12,929)</b>	<b>2,073</b>	<b>(942)</b>	

### Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен в следующей таблице:

Справедливая стоимость	Российский рубль	Долл. США 1 дол. США = 32.1961 руб.	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Золото 1 унция = 50,692.76 руб.	Прочее	31 декабря 2012 года Итого
Обязательства по форвардным сделкам	(18,532)	(45,643)	(6,741)	(2,788)	(884)	(74,588)
Требования по форвардным сделкам	29,395	24,741	12,933	5,260	2,259	74,588
Обязательства по сделкам спот	(300)	(118)	(42)	-	(53)	(513)
Требования по сделкам спот	139	192	160	-	22	513
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>10,702</b>	<b>(20,828)</b>	<b>6,310</b>	<b>2,472</b>	<b>1,344</b>	
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>66,943</b>	<b>(783)</b>	<b>(554)</b>	<b>139</b>	<b>203</b>	
<b>Условные обязательства</b>	<b>195,189</b>	<b>12,478</b>	<b>6,672</b>	<b>-</b>	<b>81</b>	

Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен в следующей таблице:

Справедливая стоимость	Российский рубль	Долл. США 1 дол. США = 32.1961 руб.	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Золото 1 унция = 50,692.76 руб.	Прочее	31 декабря 2011 года Итого
Обязательства по форвардным сделкам	(70,278)	(108,741)	(16,547)	(3,858)	(1,180)	(200,604)
Требования по форвардным сделкам	99,025	68,519	28,844	2,050	2,166	200,604
Обязательства по сделкам спот	(2,002)	(4,836)	(333)	-	(10)	(7,181)
Требования по сделкам спот	3,453	2,275	1,443	-	10	7,181
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ</b>	<b>30,198</b>	<b>(42,783)</b>	<b>13,407</b>	<b>(1,808)</b>	<b>986</b>	
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>55,602</b>	<b>1,220</b>	<b>478</b>	<b>265</b>	<b>44</b>	
<b>Условные обязательства</b>	<b>131,899</b>	<b>12,214</b>	<b>7,851</b>	<b>-</b>	<b>62</b>	

Основные денежные потоки (выручка, операционные расходы) Банка выражены, главным образом, в рублях. В связи с этим, изменение курса рубля по отношению к долл. США/евро в будущем повлияет на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Банка. Эти изменения могут также повлиять на способность Банка инвестировать в неденежные активы по стоимости, указанной в долларах США в прилагаемой финансовой отчетности.

## **Операционный риск**

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь в результате ненадлежащего руководства и осуществления процедур контроля, фактов мошенничества, неверных решений по ведению бизнеса, сбоев в работе систем, связанных с ошибками сотрудников и злоупотреблением ими своим служебным положением, технических сбоев, расчетных ошибок, стихийных бедствий и неверного использования имущества Банка.

Правление, как правило, контролирует реализацию процессов управления рисками, включая соответствие внутренним политикам, утверждает внутренние нормативные документы по управлению рисками, определяет лимиты мониторинга операционных рисков и распределяет обязанности в отношении управления операционным риском среди различных органов.

Департамент по управлению операционными рисками осуществляет контроль и проводит мониторинг операционных рисков и предоставляет соответствующую отчетность Наблюдательному совету. Текущий контроль позволяет своевременно выявлять и устранять недостатки политик и процедур, направленных на управление операционным риском, понижать вероятность и/или величину связанных убытков. Для того чтобы минимизировать влияние операционного риска Банк стремится к постоянному совершенствованию бизнес процессов и организационной структуры и стимулированию персонала.

## **Риск потери ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риски в отношении ликвидности и движения денежных средств возникают при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Риск в отношении ликвидности определен как риск несоответствия сроков погашения активов и обязательств. Управление этим риском осуществляется Финансовым комитетом Банка.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное соответствие невозможно для банков в связи с разнообразием кредитных операций и операций фондирования. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк. В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные депозиты являются для Банка относительно стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Приведенные выше данные по срочным депозитам, привлеченным от частных лиц, основаны на условиях, определяемых договорами. В то же время клиенты могут потребовать возврата данных депозитов в любой момент времени.

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

Несмотря на то, что срок погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет, как указано, менее одного месяца, реализация этих активов зависит от конъюнктуры на финансовом рынке.

В основном по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и пассивов.

	до 1мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	31,509	-	-	-	-	-	31,509
Обязательные резервы и валютные средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	4,282	4,282
Драгоценные металлы	6,390	-	-	-	-	-	6,390
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	66,631	697	656	-	-	-	67,984
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	55,223	1,344	44	8,147	-	-	64,758
Ссуды, предоставленные клиентам	30,565	46,117	131,076	157,108	33,784	-	398,650
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	23,558	1,826	-	25,384
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	201	-	-	-	201
Основные средства	-	-	-	-	-	2,748	2,748
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	290	290
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	913	913
Прочие активы	383	174	443	-	-	-	1,000
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>190,701</b>	<b>48,332</b>	<b>132,420</b>	<b>188,813</b>	<b>35,610</b>	<b>8,233</b>	<b>604,109</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,579	53	398	96	-	-	2,126
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	75,174	26,541	26,220	11,024	12	-	138,971
Средства клиентов	131,263	43,041	110,852	15,929	27	-	301,112
Выпущенные облигации и еврооблигации	184	443	16,128	22,425	-	-	39,180
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2,378	3,431	1,376	1,312	-	-	8,497
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	276	276
Прочие обязательства	579	968	340	141	-	-	2,028
Субординированные займы	2	-	543	10,525	34,901	-	45,971
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>211,159</b>	<b>74,477</b>	<b>155,857</b>	<b>61,452</b>	<b>34,940</b>	<b>276</b>	<b>538,161</b>
Разница между активами и пассивами	(20,458)	(26,145)	(23,437)	127,361	670	-	-
Стабильные остатки <sup>1</sup>	59,243	9,453	31,252	(99,948)	-	-	-
Разница между активами и пассивами скорректированная на величину стабильных остатков <sup>1</sup>	38,785	(16,692)	7,815	27,413	670	-	-

	до 1мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	20,353	-	-	-	-	-	20,353
Обязательные резервы и валютные средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	3,957	3,957
Драгоценные металлы	9,373	-	-	-	-	-	9,373
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	43,711	1,312	851	-	-	-	45,874
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	26,260	516	2,722	5,000	-	-	34,498
Ссуды, предоставленные клиентам	32,462	33,283	122,211	112,323	12,239	-	312,518
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	28	19,146	467	-	19,641
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	523	-	-	523
Основные средства	-	-	-	-	-	2,774	2,774
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	255	255
Инвестиционное имущество	-	-	-	813	-	-	813
Прочие активы	861	472	435	93	-	-	1,862
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>133,020</b>	<b>35,583</b>	<b>126,247</b>	<b>137,898</b>	<b>12,706</b>	<b>6,986</b>	<b>452,441</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	951	612	950	121	-	-	2,634
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	35,263	13,992	14,324	8,782	2,042	-	74,403
Средства клиентов	112,664	53,780	55,114	14,702	-	-	236,260
Выпущенные облигации и еврооблигации	179	274	6,080	31,251	4,999	-	42,783
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2,830	4,467	5,078	1,389	-	-	13,764
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1,118	1,118
Прочие обязательства	466	310	808	8	2	-	1,594
Субординированные займы	1	-	218	11,156	10,900	-	22,275
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>152,354</b>	<b>73,435</b>	<b>82,572</b>	<b>67,409</b>	<b>17,943</b>	<b>1,118</b>	<b>394,831</b>
Разница между активами и пассивами	(19,334)	(37,852)	43,675	70,489	(5,237)	-	-
Стабильные остатки <sup>1</sup>	49,212	7,776	25,578	(82,568)	-	-	-
Разница между активами и пассивами скорректированная на величину стабильных остатков <sup>1</sup>	29,878	(30,076)	69,253	(12,079)	(5,237)	-	-

- Для целей управления риском ликвидности Банк отслеживает несоответствия между договорными сроками погашения активов и обязательств. Кроме того, Банк идентифицирует некоторые финансовые инструменты, которые представляют собой относительно стабильный источник финансирования, несмотря на короткие сроки их погашения в соответствии с договорами. Данные инструменты являются корреспондентскими счетами банков, входящими в состав средств банков и Центрального Банка РФ и средств клиентов.

Данные финансовые инструменты разделены на две однородные группы с аналогичными статистическими характеристиками так, чтобы руководство могло оценить ту часть данных средств, которая не подвержена значительному риску сокращения непогашенных остатков. Крупные клиенты, имеющие самую высокую волатильность, выделяются из таких групп и группируются вместе так, чтобы руководство могло использовать стохастическую модель, которая лучше всего описывает поведение таких клиентов на групповой основе. Стабильная часть оценивается с заданным уровнем надежности и регулярно проверяется, по крайней мере, раз в квартал.

Несмотря на то, что руководство считает, что такие компоненты корреспондентских счетов и средств клиентов являются стабильным источником финансирования, по мнению Банка, средства клиентов, относящиеся к малым однородным депозитам, подлежат погашению через три года, в то время как все прочие стабильные источники финансирования подлежат погашению через год с даты бухгалтерского баланса.

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств (общий отток) по финансовым обязательствам Банка и внебалансовым обязательствам исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Ожидаемые денежные потоки Банка по данным финансовым обязательствам и внебалансовым обязательствам могут значительно отличаться от данного анализа.

Общие недисконтированные денежные потоки Банка на 31 декабря 2012 и 2011 годы представлены ниже:

	до 1мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	22	8	16	83	-	129
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	52,891	26,086	22,683	4,173	-	105,833
Средства клиентов	76,659	43,642	115,888	17,320	52	253,561
Выпущенные облигации и еврооблигации	237	559	18,195	25,719	-	44,710
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	2,388	3,582	1,672	1,378	-	9,020
Субординированные займы	1	114	5,891	16,496	54,616	77,118
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке</b>	<b>132,198</b>	<b>73,991</b>	<b>164,345</b>	<b>65,169</b>	<b>54,668</b>	<b>490,371</b>
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	44	835	4,583	7,788	12	13,262
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке	44	835	4,583	7,788	12	13,262
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>132,242</b>	<b>74,826</b>	<b>168,928</b>	<b>72,957</b>	<b>54,680</b>	<b>503,633</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,579	53	398	96	-	2,126
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	22,669	-	-	-	-	22,669
Средства клиентов	55,447	-	-	-	-	55,447
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	-	-	-	290	-	290
Прочие финансовые обязательства	440	837	340	142	-	1,759
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>212,377</b>	<b>75,716</b>	<b>169,666</b>	<b>73,485</b>	<b>54,680</b>	<b>585,924</b>
Условные обязательства и обязательства по кредитам	214,420	-	-	-	-	214,420



	до 1мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2	6	9	97	-	114
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	23,344	13,619	6,755	3,145	-	46,863
Средства клиентов	61,202	55,200	56,469	16,448	2	189,321
Выпущенные облигации и еврооблигации	184	390	9,384	37,345	5,426	52,729
Выпущенные векселя и деPOSITные сертификаты	2,843	4,514	5,249	1,346	-	13,952
Субординированные займы	-	259	1,768	18,383	15,248	35,658
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	87,575	73,988	79,634	76,764	20,676	338,637
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	517	1,166	8,207	6,842	2,102	18,834
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке	517	1,166	8,207	6,842	2,102	18,834
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>88,092</b>	<b>75,154</b>	<b>87,841</b>	<b>83,606</b>	<b>22,778</b>	<b>357,471</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	951	612	950	121	-	2,634
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	11,492	-	-	-	-	11,492
Средства клиентов	51,824	-	-	-	-	51,824
Выпущенные векселя и деPOSITные сертификаты	-	-	-	290	-	290
Прочие финансовые обязательства	382	265	763	9	2	1,421
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>152,741</b>	<b>76,031</b>	<b>89,554</b>	<b>84,026</b>	<b>22,780</b>	<b>425,132</b>
Условные обязательства и обязательства по кредитам	152,026	-	-	-	-	152,026

### 35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года представлена ниже:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:</b>	<b>1,636</b>		<b>67,984</b>	<b>5,537</b>		<b>45,874</b>
Долговые ценные бумаги						
- дочерние компании и банки	1,610	9.68%		2,007	10.07%	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-	-		1,762	7.38%	
Долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты						
- дочерние компании и банки	26			71		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-	-		1,697		
<b>Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям:</b>	<b>11,796</b>		<b>64,758</b>	<b>9,708</b>		<b>34,498</b>
Ссуды, предоставленные банкам и другим финансовым организациям						
- дочерние компании и банки	11,704	5.49%		9,657	7.24%	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-			-		
Корреспондентские счета в банках						
- дочерние компании и банки	92			33		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-			17		
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, всего:</b>	<b>25,339</b>		<b>412,009</b>	<b>18,770</b>		<b>326,501</b>
- дочерние компании и банки	1,982	6.68%		843	6.31%	
- ключевой персонал	149	7.31%		-	-	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	23,208	10.19%		17,927	7.95%	
<b>Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам:</b>	<b>(42)</b>		<b>(13,359)</b>	<b>(303)</b>		<b>(13,983)</b>
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(42)			(303)		
<b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:</b>	<b>24,788</b>		<b>25,384</b>	<b>19,126</b>		<b>19,641</b>
- дочерние компании и банки	21,022	0.00%		19,126		
- компании, находящиеся под совместным контролем	3,766	9.00%		-		
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:</b>	<b>153</b>		<b>2,126</b>	<b>236</b>		<b>2,634</b>
- дочерние компании и банки	147			233		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	6			2		
<b>Средства банков и ЦБ РФ:</b>	<b>18,104</b>		<b>138,971</b>	<b>18,059</b>		<b>74,403</b>
Срочные депозиты банков						
- дочерние компании и банки	12,014	7.30%		11,538	5.46%	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-	-		5,200	4.04%	
Корреспондентские счета других банков						
- дочерние компании и банки	6,054			1,318		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	36			3		

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Средняя эффективная процентная ставка	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Средства клиентов:</b>	<b>5,204</b>		<b>301,112</b>	<b>14,384</b>		<b>236,260</b>
Срочные депозиты						
- акционеры Банка	995	4.13%		208	4.04%	
- ключевой управленческий персонал	1,017	5.53%		-		
- дочерние компании и банки	640	8.85%		774	8.56%	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	1,370	8.13%		11,065	3.82%	
Депозиты до востребования						
- акционеры Банка	1			1		
- компании, находящиеся под совместным контролем	1			-		
- дочерние компании и банки	831			616		
- ключевой управленческий персонал	7			-		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	342			1,721		
<b>Выпущенные облигации и еврооблигации:</b>	<b>531</b>		<b>39,180</b>	<b>2,870</b>		<b>42,783</b>
- дочерние компании и банки	531	8.55%		2,870	7.28%	
<b>Выпущенные векселя и депозитные сертификаты:</b>	<b>10</b>		<b>8,497</b>	<b>1,080</b>		<b>13,764</b>
- дочерние компании и банки	10	15.49%		1,080	6.94%	
<b>Прочие обязательства:</b>	<b>41</b>		<b>2,028</b>	<b>233</b>		<b>1,594</b>
- компании, находящиеся под совместным контролем	-			-		
- дочерние компании и банки	11			11		
- ключевой управленческий персонал	30			221		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-			1		
<b>Субординированные займы:</b>	<b>-</b>		<b>45,971</b>	<b>6,000</b>		<b>22,275</b>
- акционеры Банка	-			6,000	12.00%	
<b>Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям</b>	<b>6,997</b>		<b>86,233</b>	<b>6,732</b>		<b>63,225</b>
- акционеры Банка	7			-		
- дочерние компании и банки	1,489			1,848		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	5,493			4,884		
- ключевой управленческий персонал	8			-		
<b>Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства</b>	<b>3,783</b>		<b>123,127</b>	<b>1,994</b>		<b>83,254</b>
- дочерние компании и банки	2,402			1,911		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	1,381			83		
<b>Аккредитивы и прочие условные обязательства по расчетным операциям</b>	<b>28</b>		<b>5,060</b>	<b>-</b>		<b>5,547</b>
- дочерние компании и банки	15			-		
- компании, находящиеся под контролем акционеров	13			-		

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала</b>				
- заработная плата	190		188	
- премии	307		474	
- представительские и командировочные расходы	2		-	
	<b>499</b>	<b>6,863</b>	<b>662</b>	<b>4,964</b>

В отдельном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>		<b>43,557</b>		<b>33,959</b>
- дочерние компании и банки	1,029		729	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	2,727		1,797	
- ключевой управленческий персонал	13		-	
<b>Процентные расходы</b>		<b>(24,100)</b>		<b>(17,319)</b>
- акционеры Банка	(434)		(277)	
- дочерние компании и банки	(1,079)		(745)	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(229)		(291)	
- ключевой управленческий персонал	(43)		-	
<b>Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>(3,403)</b>		<b>(2,601)</b>
- компании, находящиеся под контролем акционеров	388		(220)	
<b>Прибыль по торговым операциям:</b>		<b>985</b>		<b>1,473</b>
- акционеры Банка	5		(20)	
- дочерние компании и банки	(147)		(2,089)	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(135)		920	
- ключевой управленческий персонал	(6)		-	
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные</b>		<b>4,204</b>		<b>3,068</b>
- акционеры Банка	1		1	
- дочерние компании и банки	31		25	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	342		85	
- ключевой управленческий персонал	1		-	

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Расходы по услугам и комиссиям уплаченные</b>		<b>(703)</b>		<b>(462)</b>
- компании, находящиеся под совместным контролем	-		(7)	
- дочерние компании и банки	(11)		-	
<b>Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи</b>		<b>128</b>		<b>339</b>
- дочерние компании и банки	57		144	
<b>Чистая прибыль от выбытия ссуд</b>		<b>862</b>		<b>82</b>
- дочерние компании и банки	3		-	
<b>Прочие доходы</b>		<b>127</b>		<b>147</b>
- дочерние компании и банки	9		5	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	-		36	
<b>Операционные расходы</b>		<b>(11,589)</b>		<b>(8,893)</b>
- компании, находящиеся под совместным контролем			-	
- дочерние компании и банки	(155)		(139)	
- ключевой управленческий персонал			(664)	
- компании, находящиеся под контролем акционеров	(14)		(20)	
- ключевой управленческий персонал	(499)		-	

### 36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В августе 2012 года ФК «Открытие» приобрела 19.9% обыкновенных акций Банка и объявила о дальнейшем намерении консолидировать 100% акций Банка.

Договоренности об этом уже достигнуты с владельцами 58.65% обыкновенных акций Банка. Цель сделки заключается в создании универсальной финансовой группы нового типа, которая будет оказывать полный спектр банковских, инвестиционных, страховых и пенсионных услуг частным, корпоративным и институциональным клиентам.

В феврале 2013 года в результате принятия оферты, выставленной держателям ГДР, компания NomGDR Limited выкупила 29.7 млн. ГДР, что составляет 16% голосующих акций Банка.

При этом ФК «Открытие» имеет возможность выкупить контрольный пакет акций NomGDR Limited.

Таким образом, учитывая что ГДР были приобретены компанией NomGDR в результате принятия оферты, ФК «Открытие» сможет консолидировать до 94.62% обыкновенных акций в случае получения одобрения со стороны Центрального Банка России.

В апреле 2013 года до даты подтверждения финансовой отчетности, наблюдательным советом Банка было принято решение о трансформации дочерних компаний ОАО «НОМОС-РЕГИОБАНК» и ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» в филиалы в течение года, заканчивающегося 31 декабря 2013 года. Преобразование будет проходить в форме присоединения, и Банк станет полным правопреемником всех активов и обязательств ОАО «НОМОС-РЕГИОБАНК» и ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь». Банк не ожидает существенных изменений в деятельности, бухгалтерском учете и составе ключевых сотрудников Банка в связи с планируемой реорганизацией.

В апреле 2013 года Банк разместил выпуск еврооблигаций, на сумму 500 млн. долларов со сроком обращения 5 лет. Ставка купона определена на уровне 7.25% годовых.