

АКБ «РОСБАНК»

**Отдельная финансовая
отчетность**

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
--	---

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:

Отдельный отчет о совокупном доходе	2
Отдельный отчет о финансовом положении.....	3
Отдельный отчет об изменениях в капитале	4
Отдельный отчет о движении денежных средств	5-6
Примечания к отдельной финансовой отчетности.....	7-90
1. Организация.....	7
2. Непрерывность деятельности.....	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Основные принципы учетной политики.....	11
5. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности.....	33
6. Реорганизация бизнеса.....	38
7. Чистый процентный доход	39
8. Резерв под обесценение, прочие резервы	40
9. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	41
10. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	41
11. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами	41
12. Комиссионные доходы и расходы.....	42
13. Прочие доходы.....	42
14. Операционные расходы.....	42
15. Налог на прибыль	43
16. Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка	44
17. Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	44
18. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	45
19. Средства в банках.....	46
20. Производные финансовые инструменты.....	46
21. Ссуды, предоставленные клиентам.....	47
22. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	50
23. Основные средства.....	51
24. Прочие активы	52
25. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	53
26. Средства Центрального банка Российской Федерации.....	53
27. Средства банков	54
28. Средства клиентов.....	54
29. Выпущенные долговые ценные бумаги	55
30. Прочие обязательства	56
31. Субординированный заем.....	56
32. Уставный капитал	57
33. Условные финансовые обязательства	57
34. Операции со связанными сторонами.....	60
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
36. Пруденциальные требования	66
37. Управление капиталом	67
38. Информация по сегментам	68
39. Политика управления рисками.....	72
40. События после отчетной даты.....	89

АКБ «РОСБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ 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 Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- применение обоснованных оценок и расчетов; и
- 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;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию 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 («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена Советом директоров «РОСБАНКа» 31 мая 2013 года.

От имени Совета директоров:

И.о. Председателя Правления

31 мая 2013 года
г. Москва



Финансовый директор

31 мая 2013 года
г. Москва

АКБ «РОСБАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ 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	7, 34	53,149	46,059
Процентные расходы	7, 34	(23,906)	(18,645)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		29,243	27,414
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8, 34	(6,958)	(5,294)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		22,285	22,120
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9, 34	497	(500)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	10, 34	(189)	(66)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами	11	50	(92)
Чистая прибыль от выбытия финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи		576	36
Комиссионные доходы	12, 34	8,279	6,349
Комиссионные расходы	12, 34	(3,232)	(2,763)
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	34	-	(294)
Прочие резервы	8	(733)	(1,388)
Дивидендный доход		5,428	512
Прочие доходы	13, 34	326	304
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		11,002	2,098
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		33,287	24,218
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	14, 34	(25,852)	(23,298)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		7,435	920
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	15	(1,290)	210
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		6,145	1,130
ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ, ОТНОСЯЩАЯСЯ К АКЦИОНЕРАМ МАТЕРИНСКОГО БАНКА Базовая и разведенная (руб.)	16	3.96	0.80
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)			
Хеджирование денежных потоков		185	(331)
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Изменение справедливой стоимости финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи		7,131	(238)
- Реклассификации по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода		(57)	-
Переоценка основных средств		-	411
		7,259	(158)
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу/(расходу):			
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи		(1,415)	48
Основные средства		-	(82)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		5,844	(192)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		11,989	938

От имени Совета директоров:

И.о. Председателя Правления

31 мая 2013 года
г. Москва



Финансовый директор

31 мая 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-90 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКБ «РОСБАНК»

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
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	17	43,831	44,942
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18, 34	34,228	20,349
Средства в банках	19, 34	73,476	52,350
Ссуды, предоставленные клиентам	21, 34	399,734	382,086
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22, 34	82,254	80,696
Основные средства	23	14,200	13,538
Требования по текущему налогу на прибыль		178	660
Отложенные налоговые активы	15	4,428	4,042
Прочие активы	24, 34	6,595	8,693
Итого активы		658,924	607,358
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25, 34	12,140	7,274
Средства Центрального банка Российской Федерации	26	29,077	9,002
Средства банков	27, 34	102,457	79,940
Средства клиентов	28, 34	320,061	348,715
Выпущенные долговые ценные бумаги	29	49,793	37,884
Прочие резервы	8	137	154
Обязательства по текущему налогу на прибыль		900	62
Отложенные налоговые обязательства	15	2,131	569
Прочие обязательства	30, 34	8,047	5,247
Субординированный заем	31, 34	30,194	26,511
Итого обязательства		554,937	515,358
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	32	17,587	17,587
Эмиссионный доход	32	59,707	59,707
Фонд переоценки основных средств		1,477	1,477
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		5,875	216
Хеджирование денежных потоков		(146)	(331)
Нераспределенная прибыль		19,487	13,342
Итого капитал		103,987	91,998
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		658,924	607,358

От имени Совета директоров:

И.о. Председателя Правления

31 мая 2013 года
г. Москва



финансовый директор

31 мая 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-90 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКБ «РОСБАНК»

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


	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Хеджирование денежных потоков	Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)	Итого капитал
31 декабря 2010 года	14,511	64,108	-	1,148	314	-	(2,761)	77,320
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	-	1,130	1,130
Прочий совокупный расход за год	-	-	-	329	(190)	(331)	-	(192)
Итого совокупный доход за год	-	-	-	329	(190)	(331)	1,130	938
Покрытие убытков прошлых лет	-	(4,401)	-	-	-	-	4,401	-
Объединение с БСЖВ	3,076	-	-	-	92	-	10,572	13,740
31 декабря 2011 года	17,587	59,707	-	1,477	216	(331)	13,342	91,988
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	-	6,145	6,145
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	-	5,659	185	-	5,844
Итого совокупный доход за год	-	-	-	-	5,659	185	6,145	11,989
31 декабря 2012 года	17,587	59,707	-	1,477	5,875	(146)	19,487	103,987

От имени Совета директоров



И.о. Председателя правления

31 мая 2013 года
г. Москва


Финансовый директор
31 мая 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-90 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АКБ «РОСБАНК»

**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
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль от продолжающейся деятельности до налогообложения		7,435	920
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		6,958	5,294
Прочие резервы		733	1,388
Чистый убыток/(прибыль) от продажи основных средств		109	(7)
Чистая прибыль от выбытия финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи		(576)	-
Чистый убыток от переоценки валюты и драгоценных металлов		296	282
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		-	294
Амортизация основных средств		1,204	625
Чистое изменение наращенных процентов и прочих начислений		(1,137)	(2,688)
Чистое изменение стоимости производных финансовых инструментов и сделок спот		2,268	1,060
Чистая нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(117)	(149)
Обесценение основных средств		55	80
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		17,228	7,099
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		520	1,558
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(13,591)	(1,171)
Ссуды, предоставленные клиентам		(27,933)	(20,472)
Средства в банках		(3,128)	10,235
Прочие активы		635	1,138
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		185	(321)
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		20,033	9,000
Средства банков		24,427	(8,361)
Средства клиентов		(22,667)	(5,333)
Векселя выпущенные в ходе обычной деятельности		(6,850)	7,275
Прочие резервы		-	-
Прочие обязательства		2,893	979
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(8,248)	1,626
Налог на прибыль уплаченный		(209)	(353)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(8,457)	1,273

АКБ «РОСБАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Денежные средства компаний, присоединенных в 2011		-	10,531
Приобретение основных средств		(2,179)	(1,158)
Выручка от реализации объектов основных средств		149	9
Чистый отток денежных средств в связи с реорганизацией Группы/приобретением дочерних компаний	6	-	(36,128)
Выручка от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		5,328	19,705
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		-	(21,196)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		3,298	(28,237)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение/выкуп облигаций, выпущенных Банком		(845)	(5,728)
Выпуск облигаций		19,363	10,067
Полученный субординированный заем		4,777	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		23,295	4,339
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1,187)	1,916
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		16,949	(20,709)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало периода		63,913	84,622
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец периода		80,862	63,913

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 22,832 млн. руб. и 50,938 млн. руб. соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 18,957 млн. руб. и 43,683 млн. руб. соответственно.

От имени Совета директоров:

И.о. Председателя Правления

31 мая 2013 года
г. Москва



финансовый директор

31 мая 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-90 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

«РОСБАНК» (первоначальное название «Независимость»; далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. В течение первых пяти лет после учреждения, клиентами «РОСБАНКа» в основном являлись средние торговые, финансовые и технологические компании, которым банк предоставлял широкий спектр услуг, включая коммерческое кредитование и расчетно-кассовое обслуживание. Банк также осуществлял торговлю государственными облигациями, операции с иностранной валютой и операции на финансовом рынке. В 1998 году «РОСБАНК» приобрела Группа «Интеррос» с первоначальной целью предоставления банковских услуг компаниям группы. В 2000 году «РОСБАНК» приобрел КБ «Онэксимбанк», который был присоединен к «РОСБАНКу» и прекратил свое существование как юридическое лицо. В 2002 году «РОСБАНК» объединился с КБ «МФК Банк», специализирующимся на инвестиционной банковской деятельности. В 2003 году Группа «Интеррос» приобрела группу банков ОВК – одну из крупнейших в России розничных банковских сетей. Интеграция «РОСБАНКа» с группой ОВК сделала «РОСБАНК» финансовым учреждением, предлагающим клиентам универсальный набор банковских услуг.

В 2006 году Societe Generale стал собственником 20% минус 1 акция «РОСБАНКа». В феврале 2008 года Societe Generale получил контроль над «РОСБАНКом» в результате исполнения опциона на приобретение 30% акций. В марте 2008 года Societe Generale предложил приобрести акции миноритарных акционеров по цене 194.09 руб. за акцию. Осуществив выкуп, Societe Generale увеличил свою долю в «РОСБАНКе» до 57.57%. 23 марта 2009 года «РОСБАНК» выпустил 26,665,928 акций путем открытой подписки. Выпуск был выкуплен Societe Generale и PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED в соотношении 60.6786% и 39.3214%, соответственно. 27 мая 2009 года Societe Generale увеличил свою долю участия в «РОСБАНКе» на 7% в результате приобретения этой доли у PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED.

В феврале 2010 года Societe Generale, с согласия остальных акционеров Группы «РОСБАНК», принял решение о реорганизации юридической структуры своих российских дочерних предприятий для создания крупной финансовой группы.

Первый этап был проведен в январе 2011 года и завершился приобретением 100% акций банков «Русфинанс» и «ДельтаКредит». Данные банки будут продолжать свою деятельность в качестве отдельных организаций. При этом «Русфинанс» будет в основном занят в секторе потребительского кредитования, а «ДельтаКредит» – в секторе ипотечного кредитования.

Второй этап был проведен в июле 2011 года и завершился объединением двух универсальных банков «РОСБАНК» и «Банк Сосьете Женераль Восток» в единую структуру, функционирующую под общим брэндом. Опираясь на различное позиционирование, как в корпоративном, так и розничном сегментах, новая структура направлена на улучшение финансовых показателей путем увеличения прибыли за счет перекрестных продаж и синергию различных бизнес направлений для снижения операционных затрат.

Деятельность «РОСБАНКа» осуществляется на основании лицензии номер 2272 и регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). «РОСБАНК» предоставляет полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие и инвестиционные банковские услуги и услуги ответственного хранения.

Зарегистрированный офис «РОСБАНКа» расположен по адресу: 107078, РФ, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. «РОСБАНК» имел 14 и 41 филиал на территории Российской Федерации соответственно. В 2012 году Банк запустил процесс оптимизации путем объединения филиалов в более крупные подразделения.

АКБ «РОСБАНК»

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

«РОСБАНК» является материнской компанией банковской группы, состоящей из следующих организаций по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

Наименование	Страна регистрации	Процент участия/ голосующих акций Группы, %		Вид деятельности
		31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	
ЗАО КБ «ДельтаКредит»	РФ	100/100	100/100	Банковские услуги
ООО «Русфинансбанк»	РФ	100/100	100/100	Банковские услуги
ООО «Русфинанс»	РФ	100/100	100/100	Предоставление кредитов физическим лицам
ООО «Столичный экспресс»	РФ	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited LLC	Ирландия	0/100	0/100	Выпуск облигаций
ООО «БСЖВ Лизинг»	РФ	100/100	100/100	Лизинг
ООО «РБ факторинг»	РФ	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
Rosbank (Switzerland) SA	Швейцария	100/100	100/100	Банковские услуги
Rosbank International Finance BV	Нидерланды	100/100	100/100	Выпуск еврооблигаций
RosInvest SA	Люксембург	99.97/99.97	99.97/99.97	Реоорганизация финансовой компании «ОНЭКСИМ»
«Белпросбанк»	Беларусь	Продано	99.99/99.99	Банковские услуги
ЗАО КБ «РОСБАНК-ВОЛГА»	РФ	Продано	100/100	Банковские услуги
ЗАО «Долговой центр Росбанка» (ранее – ЗАО «РБ Финанс»)	РФ	0/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Процессинговая компания «Никель»	РФ	100/100	100/100	Процессинг операций с пластиковыми картами
ООО «РБ Лизинг»	РФ	100/100	100/100	Лизинг
ОАО НКО «ИНКАХРАН»	РФ	100/100	100/100	Инкассационные услуги
ОАО «ОРС»	РФ	100/100	100/100	Процессинг
ОАО «Капитал и Здание»	РФ	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «Арт Хайзер»	РФ	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «Петровский Дом – XXI век»	РФ	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ЗАО «ТОР – Сервис»	РФ	100/100	100/100	Организация работы офисных зданий
ООО «ПМД Сервис»	РФ	100/100	100/100	Услуги аренды
ООО «ТД Дружба»	РФ	100/100	100/100	Прочие услуги
ООО «Авто»	РФ	100/100	100/100	Транспортные услуги
ООО «РБ Секьюритиз»	РФ	100/100	100/100	Операции с ценными бумагами
ООО «Инкахран Сервис»	РФ	99.60/100	99.60/100	Транспортные услуги
ООО «Реал Профит»	РФ	Ликвидиро- вано	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «Агентство по возврату долгов»	РФ	Продано	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Сириус» (ранее – ООО «АВД Хабаровск»)	РФ	Продано	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Агентство по возврату долгов Архангельск»	РФ	Продано	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Агентство по возврату долгов Благовещенск»	РФ	Продано	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Восход» (ранее – ООО «АВД Екатеринбург»)	РФ	Продано	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Кристалл» (ранее – ООО «АВД Якутск»)	РФ	Продано	25/100	Урегулирование проблемной задолженности

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

В 2012 году «РОСБАНК» продал 100% долю участия в ЗАО «Долговой центр Росбанка», но сохранил контроль над предприятием.

В 2012 году «РОСБАНК» также продал свои доли участия в ЗАО КБ «РОСБАНК-ВОЛГА», «Белросбанк» и ООО «Агентство по возврату долгов» (включая дочерние предприятия). Операционная деятельность ООО «Реал Профит» была прекращена, и компания ликвидирована.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. акциями «РОСБАНКа» владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2012 года %	31 декабря 2011 года %
Societe Generale S.A.	82.40	82.40
CRINIUM BAY HOLDINGS LIMITED	8.90	8.90
PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED	7.03	5.29
ЗАО «ВТБ Капитал»	0.86	0.17
ICFI (Cyprus) Limited	-	1.11
Прочие	0.81	2.13
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., конечными собственниками Банка являлись:

Акционер	31 декабря 2012 года %	31 декабря 2011 года %
Societe Generale S.A.	82.40	82.40
ОАО «ВТБ»	10.00	9.95
В.О. Потанин	7.03	6.40
Прочие	0.57	1.25
Итого	100.00	100.00

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Советом Директоров «РОСБАНКа» 31 мая 2013 года.

2. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

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.

В 2011 году продолжились положительные пост-кризисные тенденции, зафиксированные в 2010 году. Улучшились все основные макроэкономические показатели, что благоприятно сказалось на финансовом секторе. По информации Центрального банка, общая сумма активов банковского сектора в 2012 году увеличилась примерно на 19% за счет дополнительного притока клиентских депозитов. Объемы выданных кредитов стабильно увеличивались, рост составил 39% по выданным розничным кредитам и 13% по корпоративным. Также произошло улучшение качества кредитных портфелей.

Процесс консолидации активов Группы SG, который был успешно завершен в 2011 году, дал первые синергетические результаты в 2012 году. По состоянию на 31 декабря 2012 года

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

Группа «РОСБАНКа» вошла в десятку крупнейших банков России по размеру капитала, сумме активов и кредитному портфелю (согласно анализу опубликованной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с РСБУ по состоянию на 31 декабря 2012 года). Объединенная Группа является бесспорным лидером на рынке розничных кредитов среди частных банков и вторым по счету среди всех банков страны.

В 2012 году «РОСБАНК» продолжил реализацию программы реструктуризации. Банк продал несколько дочерних предприятий, чтобы сконцентрировать свое внимание на осуществлении банковской деятельности в России, таким образом, упростив структуру и снизив подверженность рискам в других (более рискованных) сферах деятельности или географических сегментах. Группа «РОСБАНКа» продолжит рост благодаря наличию таких конкурентных преимуществ, как сильный бренд, широкое покрытие сети, большой спектр услуг и продуктов для различных клиентских сегментов, высокопрофессиональная команда и очень хорошие финансовые показатели. В 2012 году с точки зрения рентабельности и достаточности капитала Банк достиг хороших результатов аналогично 2011 году.

Другим важным направлением развития является управление рисками по всем основным областям риска. В число задач, поставленных руководством перед Банком, входит повышение качества кредитного портфеля и залогового обеспечения и увеличение доли обеспеченных кредитов. Банк также разрабатывает схемы реструктуризации кредитов, направленных на снижение финансовой нагрузки и оптимизацию графика погашения задолженности заемщиками. С целью повышения эффективности процедур по обеспечению погашения кредитов Банк применяет различные подходы к взысканию просроченной задолженности. Банк предпринял шаги по снижению суммы сомнительной задолженности путем модификации своей стратегии в отношении корпоративного кредитного портфеля и смещения акцента на клиентов с меньшими рисками в отраслях, наименее подверженных кризису.

В целях поддержания ликвидности Банк сделал акцент на вкладах физических лиц: был предложен комплекс депозитных продуктов для физических лиц, некоторые вклады были упрощены, и были установлены различия по сегментам клиентов. Для повышения эффективности взаимоотношений с клиентами Банк отдельно выделил функцию по управлению взаимоотношениями с клиентами. При управлении риском ликвидности Банк может использовать в качестве резерва лимит по беззалоговому кредитованию, установленный для «РОСБАНКа» ЦБ РФ. В качестве дополнительной меры для управления ликвидностью Банк привлекает средства посредством выпуска облигаций.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

Данная отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное. Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 16 «Основные средства» (далее – «МСБУ 16»).

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

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, некоторых зданий и сооружений, которые учитываются по стоимости переоценки в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 16 «Основные средства» («МСБУ 16»). Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

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

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 39.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей отдельной финансовой отчетности является российский рубль (далее – «руб.»).

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

4. 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 компании с целью получения выгоды от ее деятельности, являются вложениями в дочерние компании. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения за вычетом резервов под обесценение. Приобретенные или реализованные в течение года вложения отражаются в отдельной финансовой отчетности с даты приобретения и до даты выбытия, соответственно.

Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения и отражены в составе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления

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

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

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

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов 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.

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в отдельном отчете о совокупном доходе 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 отдельном отчете о совокупном доходе на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в отдельном отчете о совокупном доходе, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «аренда» данного примечания.

Признание дохода по договорам доверительного управления

Доход признается по мере оказания услуг.

Признание и оценка финансовых инструментов

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

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются на следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); 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 категории ОССЧПУ

Финансовые активы классифицируются как ОССЧПУ, если они либо предназначены для торговли, либо определены в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

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

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

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

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с

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

документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или

- финансовый актив 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 оцениваемый по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в отдельном отчете о совокупных доходах за период. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы» соответственно в отчете о прибылях и убытках. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами (за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности, а также в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Все производные финансовые инструменты признаются в отдельном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости как финансовые активы или финансовые обязательства. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, за исключением квалифицированных как хеджирование денежных потоков (см. ниже), признаются в отдельном отчете о совокупном доходе за период.

Производные финансовые инструменты разделяются на две категории:

- Торговые финансовые деривативы.

Производные инструменты считаются торговыми финансовыми деривативами по умолчанию, если они не квалифицированы как инструменты хеджирования для целей бухгалтерского учета. В отдельном отчете о финансовом положении они отражаются в составе финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Изменения справедливой стоимости отражаются в отдельном отчете о совокупном доходе в составе чистых прибылей и убытков по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с участием контрагентов, которые впоследствии перестали выполнять обязательства, отражаются в составе чистой прибыли и убытков по финансовым инструментам, отражаемым через прибыли или убытки, до срока прекращения действия данных инструментов. По истечении срока действия дебиторская задолженность по данным контрагентам признается по справедливой стоимости в отдельном отчете о финансовом положении. Дальнейшее обесценение данной дебиторской задолженности относится на резерв под обесценение в отдельном отчете о совокупном доходе.

- Производные инструменты хеджирования.

Чтобы квалифицировать инструмент как производный инструмент хеджирования, Банк должен документально оформить отношение хеджирования на дату начала хеджирования. В соответствующем документе указывается актив, обязательство или будущая сделка, являющаяся предметом хеджирования, хеджируемый риск, вид используемых производных финансовых инструментов и метод оценки эффективности хеджирования. Производный инструмент, квалифицированный как инструмент хеджирования, должен быть высокоэффективным с точки зрения компенсации изменений справедливой стоимости или денежных потоков, возникающих по хеджируемому риску, как в момент оформления инструмента хеджирования, так и на протяжении срока его действия. Производные инструменты хеджирования признаются в отдельном отчете о финансовом положении в составе инструментов хеджирования.

В зависимости от хеджируемого риска Банк квалифицирует производный инструмент как хеджирование справедливой стоимости или хеджирование денежных потоков.

Хеджирование справедливой стоимости

При хеджировании справедливой стоимости балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом прибылей и убытков, относящихся к хеджируемому риску, которые отражаются в составе чистых прибылей и убытков по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Поскольку хеджирование является высокоэффективным, изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи достоверно отражаются в справедливой стоимости производного инструмента хеджирования. Что касается процентных деривативов, начисленный процентный доход или расход отражается в отдельном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов и расходов по производным инструментам хеджирования одновременно с процентными доходами и расходами по хеджируемой статье.

Если становится очевидно, что производный инструмент перестал отвечать критериям эффективности для целей учета хеджирования, или был продан, учет хеджирования прекращается без пересмотра сравнительных данных. После этого прекращается корректировка балансовой стоимости хеджированного актива или обязательства с учетом изменений справедливой стоимости и совокупные корректировки, признанные ранее в рамках учета хеджирования, списываются на протяжении оставшегося срока существования актива или обязательства. Учет хеджирования прекращается автоматически в случае продажи хеджируемой статьи до срока погашения и в случае досрочного погашения.

Хеджирование денежных потоков

При хеджировании денежных потоков эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента хеджирования признается на отдельном счете собственного капитала, а неэффективная часть в отдельном отчете о совокупном доходе в составе чистой прибыли или убытка по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Суммы, признанные непосредственно в составе собственного капитала в рамках учета хеджирования денежных потоков, реклассифицируются в процентные доходы и расходы в отдельном отчете о совокупном доходе одновременно с хеджируемыми денежными потоками. Начисленные процентные доходы или расходы по производным инструментам хеджирования отражаются в отдельном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов и расходов по производным инструментам хеджирования одновременно с процентными доходами и расходами по хеджируемой статье.

Если производный инструмент перестает отвечать критериям эффективности для целей учета хеджирования, его действие прекращается или он продается, учет хеджирования прекращается без пересмотра сравнительных данных. Суммы, ранее признанные напрямую в составе собственного капитала, реклассифицируются в состав процентных доходов и

расходов в отдельном отчете о совокупном доходе в периодах, в которых денежные потоки по хеджируемой статье оказывают влияние на уровень процентной маржи. Если хеджируемая статья продается или погашается раньше, чем ожидалось, или если прогнозируемая хеджированная операция перестает быть высоковероятной, нереализованные прибыли и убытки, отраженные в собственном капитале, немедленно реклассифицируются в отдельном отчете о совокупном доходе.

Встроенные производные инструменты

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов или других комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основной договор не относится к категории ОССЧПУ.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как ИНДП 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 и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Банка считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Для определения справедливой стоимости финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых вложений, Банк определяет их справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, применение информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и применение опционной модели. При наличии метода оценки, обычно используемого участниками рынка для определения стоимости таких инструментов, эффективность которого подтверждена данными о фактических рыночных ценах, Банк также использует такой метод.

Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

Вложения в долевыми ценные бумаги категории ИНДП, по которым нет рыночных котировок на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, оцениваются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

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 совокупном доходе в соответствии с характером таких убытков.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении («Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже («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 учете с включением прибыли или убытка в состав 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 или расходов в отдельном отчете о совокупном доходе.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, 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.

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

Обесценение финансовых активов

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

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

По всем прочим финансовым активам подтверждением обесценения может быть следующее:

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

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

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированной с использованием эффективной ставки процента, первоначально использованной в отношении финансового актива.

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

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

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

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

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Ссуды с пересмотренными условиями

При возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, 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 и средств

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 обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не

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

признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевыми инструментами

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

Выкуп собственных долевыми инструментами 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

Финансовые обязательства классифицируются как ОССЧПУ, если они либо предназначены для торговли, либо определены в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

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
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется 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:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе; или

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

- 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 оцениваемый по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в отдельном отчете о совокупных доходах за период. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Прочие финансовые обязательства

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

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

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Банковские 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 они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью

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

финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Аренда

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

Банк как арендодатель

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном Банке РФ (ЦБ РФ) и средства, размещенные в банках, со сроком погашения до 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации 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 включается в эквиваленты денежных средств.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом любого резерва под обесценение.

Активы, полученные в результате обращения взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, на которые было обращено взыскание, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

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

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются на балансе 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 проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, относится на резерв переоценки основных средств, за исключением случая, когда он компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода. В таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в отдельном отчете о прибылях и убытках в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки такого участка земли или сооружений, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

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.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отдельном отчете о совокупном доходе. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

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

Здания	2%
Оборудование	20%
Прочее	В течение срока полезного использования 3-10 лет

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

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

Нематериальные активы, созданные собственными силами – научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы («НИОКР»)

Затраты на научно-исследовательские работы относятся на расходы в том периоде, в котором они возникли.

Затраты на проводимые собственными силами (как самостоятельный проект или как часть других работ) опытно-конструкторские работы капитализируются в качестве нематериальных активов только при одновременном наличии:

- технологической реализуемости завершения работ по созданию нематериального актива, пригодного к использованию или продаже;
- намерения завершить работы по созданию, использованию или продаже нематериального актива;
- возможности использовать или продать нематериальный актив;
- высокой вероятности поступления будущих экономических выгод от нематериального актива;
- наличия технических, финансовых и иных ресурсов для завершения разработок, использования или продажи нематериального актива;
- возможность надежно оценить стоимость нематериального актива, возникающего в результате проведения опытно-конструкторских работ.

Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать указанным выше критериям. При невозможности отражения нематериального актива, созданного собственными силами, затраты на разработку относятся на расходы в периоде возникновения.

После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

Прекращение признания нематериальных активов

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

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения таких признаков, 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 представляет собой наибольшую из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и стоимости актива в использовании. При оценке эксплуатационной ценности предположительные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и риски, специфичные для актива, 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 фонда переоценки.

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 фонда переоценки.

Драгоценные металлы

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

Налогообложение

Расход по налогу на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отдельном отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Начисление

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

расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налогообложения, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог

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

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

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в случае снижения вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного возмещения налогового актива.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

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 отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и то же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Резервы

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

Сумма, признанная в качестве резерва, представляет собой наиболее точную оценку выплат, необходимых для погашения текущего обязательства на отчетную дату, принимая во внимание риски и неопределенность, связанные с обязательством. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

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

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отдельном 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 отдельном отчете о финансовом положении, но раскрывается в отдельной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. 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. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Уставный капитал, эмиссионный доход и собственные акции, выкупленные у акционеров

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. 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.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, отражаются непосредственно как уменьшение капитала Банка.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты» (далее – «МСБУ 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов Банка как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся государственным пенсионным фондом. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций

В отношении выплат, рассчитываемых на основе цены акций, погашаемых денежными средствами (вознаграждение, индексируемое с учетом курса акций Societe Generale), справедливая стоимость сумм к выплате отражается в составе операционных расходов как расход в течение периода перехода прав с отражением соответствующего обязательства в балансе в составе прочих обязательств. Данная статья кредиторской задолженности переоценивается по справедливой стоимости с отнесением суммы переоценки на доход до момента погашения. В отношении производных инструментов хеджирования эффективная часть изменения справедливой стоимости отражается через прибыль или убыток.

В ноябре 2010 года Группа «РОСБАНК» приняла программу вознаграждения в виде эквивалентов акций («Программа предоставления акций»), предоставив 40 эквивалентов акций Societe Generale, привязанных к показателям деятельности, («Акции, привязанные к результатам деятельности») работникам Группы «РОСБАНК» на условиях сохранения занятости и достижения определенных показателей. Целью Программы предоставления акций является предоставление работникам Группы «РОСБАНК» денежной премии, выплачиваемой в национальной валюте, в размере стоимости Акции, привязанных к результатам деятельности, полученных работниками Группы Societe Generale в других странах в рамках аналогичной Программы предоставления акций, запущенной на ту же дату. Бенефициарами являются все работники и руководящие корпоративные должностные лица Группы «РОСБАНК» на дату принятия Программы предоставления акций. Условия передачи прав представлены ниже:

1. Срок передачи прав:

- (а) по первому траншу, относящемуся к 16 эквивалентам Акции, привязанных к показателям деятельности, срок передачи прав заканчивается 31 марта 2015 года;
- (б) по второму траншу, относящемуся к 24 эквивалентам Акции, привязанных к показателям деятельности, срок передачи прав заканчивается 31 марта 2016 года;

2. Условия передачи прав:

Передача прав по Акции, привязанным к результатам деятельности, происходит при условии сохранения занятости и достижения определенных результатов. Выполнение данных условий проверяется и официально подтверждается на конец каждого из периодов передачи прав.

Справедливая стоимость суммы, причитающейся к выплате, отражается в составе операционных расходов в течение периода перехода прав с признанием соответствующего обязательства в составе прочих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.

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

общая балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 194 млн. руб. и 69 млн. руб. соответственно.

Учет влияния гиперинфляции
Российская Федерация

В соответствии с МСБУ 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Методика пересчета иностранных валют

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

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов в качестве корректировки процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков (см. принципы учета операций хеджирования выше);
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Банка с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Банка в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент погашения денежных статей.

Обменные курсы и цены на сырьевые товары

Ниже приведены обменные курсы и цены на сырьевые товары на конец года, использованные Банком при составлении отдельного финансового отчета:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./долл. США	30.3727	32.1961
Руб./евро	40.2286	41.6714
Руб./тр. унция золота	50,540.17	50,692.76
Руб./тр. унция платины	46,257.62	44,462.81
Руб./тр. унция палладия	21,230.52	20,476.72
Руб./тр. унция серебра	909.66	907.29

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента,

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

дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- «фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП;
- «фонд хеджирования денежных потоков», включающий часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования в рамках операции хеджирования денежных потоков, который признается эффективным инструментом хеджирования;
- «фонд курсовых разниц», используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования;
- «фонд переоценки», отражающий эффект переоценки основных средств.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

Если Банк принял план продажи контрольного пакета дочерней компании, все активы и обязательства такой дочерней компании реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Банком неконтрольных долей владения в бывшей дочерней компании после продажи.

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

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. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляют не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (а) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (б) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10% от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в отчетные сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Банка.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности сделанных руководством оценок на дату окончания отчетного периода, которые с большой вероятностью могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

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

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в отдельной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти

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

изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 446,670 млн. руб. и 429,094 млн. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 46,936 млн. руб. и 47,008 млн. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, классифицируемые как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между независимыми сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Любая разница между ценой операции и стоимостью, полученной в результате применения метода оценки финансовых инструментов, не отражается в отдельном отчете о совокупном доходе при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к оценке финансовых инструментов, не имеющих рыночных котировок, представляют собой значительный источник неопределенности в оценке в связи с тем, что: (а) они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, что требует от руководства выработки допущений в отношении процентных ставок, волатильности, курсов валют, кредитного рейтинга контрагента, корректировок оценки и специфики операции, а также (б) отражение изменения в оценках могло бы иметь существенное влияние на активы, указанные в отдельном отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки) в отдельном отчете о совокупном доходе.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженный в отчетности чистый доход Банка.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Некоторые здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2011 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 10,822 млн. руб. и 2,323 млн. руб. соответственно.

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

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 4,428 млн. руб. и 4,042 млн. руб. соответственно.

Хеджирование денежных потоков

Чистая справедливая стоимость инструментов хеджирования денежных потоков, включенных в состав производных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., составила 261 млн. руб. и 434 млн. руб. соответственно.

5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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*»³;
- МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*»²;
- МСФО 11 «*Соглашения о совместной деятельности*»²;
- МСФО 12 «*Раскрытие информации об участии в других предприятиях*»²;
- МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*»¹;
- Поправки к МСФО 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» – «*Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств*»¹;
- 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*»³;
- 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*»¹;
- МСБУ 19 «*Вознаграждения работникам*»¹ (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 27 «*Отдельная финансовая отчетность*»² (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 28 «*Финансовые вложения в ассоциированные и совместные предприятия*»² (пересмотрен в 2011 году);
- Поправки к МСБУ 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и обязательств*»⁴;
- Поправки к МСФО – «*Ежегодные улучшения МСФО*» (цикл 2009-2011 годов) за исключением поправки к МСБУ 1 (см. ниже)¹.

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

² 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).

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

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

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

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» (действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года) 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. Согласно ожиданиям Банка, поправки к стандарту изменят порядок представления отдельной финансовой отчетности, но не окажут влияния на оценку операций и остатков на счетах.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»
(в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенных в мае 2012 года)

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позднее) требует представления отчета о финансовом положении 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. Согласно ожиданиям Банка, поправки к стандарту изменят порядок представления отдельной финансовой отчетности, но не окажут влияния на оценку операций и остатков на счетах.

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

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

- 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, зависимых предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых 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 «*Вложения в зависимые 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 ПК 12 «Консолидация – компании 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

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

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.

Руководство Банка не предполагает, что применение этих пяти стандартов окажет существенное влияние на показатели отдельной финансовой отчетности.

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

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

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 19 «Вознаграждения работникам»

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (вступающие в действие для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позднее) 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 отдельный 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.

«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»

Поправки 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 не предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» окажут существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка.

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

6. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БИЗНЕСА

В 2011 году в рамках глобального плана консолидации российских предприятий, принадлежащих Группе Societe Generale, произошел ряд сделок по объединению бизнеса. В частности, в июле 2011 года «РОСБАНК» объединилась с банком БСЖВ. По результатам объединения БСЖВ был ликвидирован как юридическое лицо, а его активы и обязательства были интегрированы в деятельности и процессы «РОСБАНКа». На дату объединения был зарегистрирован дополнительный выпуск акционерного капитала.

Влияние указанной выше операции, представленное в отчете об изменениях в капитале, подробно расшифровывается ниже:

	На 1 июля 2011 года БСЖВ
(в миллионах российских рублей)	
Денежные средства и их эквиваленты	10,531
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	1,800
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	349
Средства в банках	28,666
Ссуды, предоставленные клиентам	95,457
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5,820
Требования по текущему налогу на прибыль	5
Отложенный налоговый актив	190
Основные средства	1,790
Прочие активы	1,390
Итого активы	145,998
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	189
Средства банков	59,001
Средства клиентов	66,790
Выпущенные долговые ценные бумаги	112
Субординированный заем	4,932
Отложенные налоговые обязательства	24
Прочие резервы	144
Прочие обязательства	1,066
Итого обязательства	132,258
Чистые активы	13,740
Доля в чистых активах	100%
Вознаграждение, уплаченное при приобретении	-
Выпуск дополнительных акций «РОСБАНКа»	3,076
Отклонение	10,664
Нераспределенная прибыль	10,572
Прочий совокупный доход	92
Итого влияние на капитал	10,664

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
7. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	49,374	42,468
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	3,775	3,591
Итого процентные доходы	53,149	46,059
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- процентные доходы по финансовым активам, которые были индивидуально обесценены	8,170	7,034
- процентные доходы по финансовым активам, индивидуально признанным необесцененными	41,204	35,434
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	49,374	42,468
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	31,415	26,704
Проценты по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	15,281	14,362
Проценты по средствам в банках	2,678	1,402
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	49,374	42,468
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,558	1,824
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,217	1,767
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	3,775	3,591
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	23,906	18,645
Итого процентные расходы	23,906	18,645
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам корпоративных клиентов	7,301	5,789
Проценты по депозитам физических лиц	6,014	7,584
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	3,398	1,855
Проценты по средствам банков	3,202	1,764
Проценты по депозитам Центрального банка Российской Федерации	2,107	15
Проценты по субординированному займу	1,884	1,638
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	23,906	18,645
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	29,243	27,414

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
8. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках, млн. руб.	Ссуды, предоставлен- ные клиентам, млн. руб.	Итого, млн. руб.
31 декабря 2010 года	9	48,658	48,667
Резервы дочерних предприятий, присоединенных в 2011 году	-	7,494	7,494
Формирование резервов	-	5,294	5,294
Влияние обменного курса на переоценку резерва	-	1,063	1,063
Продажа и списание кредитов	-	(15,501)	(15,501)
31 декабря 2011 года	9	47,008	47,017
Формирование резервов	-	6,906	6,906
Влияние обменного курса на переоценку резерва	-	(1,057)	(1,057)
Продажа и списание кредитов	-	(6,073)	(6,073)
Перенос резервов	-	152	152
31 декабря 2012 года	9	46,936	46,945

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. сумма резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты, отраженная в отдельном отчете о совокупном доходе, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.
Формирование резервов	6,906	5,294
Списания, не покрываемые резервами	52	-
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6,958	5,294

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы, млн. руб.	Резервы по выданным финансовым гарантиям, претензиям и прочим обяза- тельствам млн. руб.	Итого, млн. руб.
31 декабря 2010 года	473	21	494
Резервы дочерних предприятий, присоединенных в 2011 году	45	144	189
Формирование/(восстановление) резервов	1,399	(11)	1,388
Списание резервов	(396)	-	(396)
31 декабря 2011 года	1,521	154	1,675
Формирование/(восстановление) резервов	750	(17)	733
Перенос резервов	(152)	-	(152)
31 декабря 2012 года	2,119	137	2,256

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы под обесценение по гарантиям и аккредитивам отражены в составе обязательств.

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

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли состоит из:		
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	224	(504)
Нереализованные доходы по корректировке справедливой стоимости	117	149
Чистый убыток от списания ценных бумаг, по которым не производится погашение	-	(311)
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	156	166
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	497	(500)

10. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.
Торговые операции, нетто	24	32
Курсовые разницы, нетто	(213)	(98)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(189)	(66)

11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.
Торговые операции, нетто	133	92
Курсовые разницы, нетто	(83)	(184)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами	50	(92)

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

12. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.
Доходы по услугам и комиссиям:		
Расчетные операции	3,098	2,317
Агентские операции	1,546	1,147
Операции с пластиковыми картами	1,305	963
Кассовые операции	707	763
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	694	359
Документарные операции	453	467
Операции с иностранной валютой	192	155
Прочие операции	284	178
Итого доходы по услугам и комиссиям	8,279	8,349
Расходы по услугам и комиссиям:		
Расчетные операции	1,496	1,498
Операции с пластиковыми картами	742	526
Кассовые операции	416	308
Агентские операции	175	48
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	172	209
Документарные операции	45	17
Операции с иностранной валютой	18	-
Прочие операции	168	157
Итого расходы по услугам и комиссиям	3,232	2,763

13. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.
Доход от сдачи недвижимости в аренду	189	202
Прибыль от реализации объектов основных средств	-	7
Прочее	137	95
Итого прочие доходы	326	304

14. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.
Заработная плата и премии	10,101	10,050
Взносы на социальное обеспечение	2,184	2,056
Операционная аренда	3,312	3,087
Расходы на ремонт и техническое обслуживание	1,883	2,179
Налоги (кроме налога на прибыль)	1,304	1,145
Амортизация основных средств	1,204	625
Коммуникации и реклама	1,117	869
Охрана	691	712
Прочие расходы	4,056	2,575
Итого операционные расходы	25,852	23,298

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

15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

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.

Согласно проведенному налоговому бизнес-планированию Банк намерен получить достаточную налогооблагаемую прибыль для возмещения отложенных налоговых активов, отраженных по состоянию на 31 декабря 2012 года.

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

	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	1,742	1,893
Прочие активы	811	420
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	465	(4)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(1,358)	(184)
Основные средства	(455)	(447)
Прочие обязательства	1,092	829
Убытки для целей налогообложения, переносимые на будущие периоды	-	966
Чистые отложенные налоговые активы	2,297	3,473

Сумма убытков, перенесенных на будущие периоды для целей налогообложения на 31 декабря 2012 и 2011 гг., относится к следующим налоговым периодам:

	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	-	600
Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	-	4,329
Вычитаемые временные разницы	-	4,829

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

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.
Прибыль до налогообложения	7,435	920
Налог по установленной ставке (20%)	1,487	184
Эффект от применения различных ставок налогообложения	(1,192)	(11)
Налоговый эффект от постоянных разниц	649	170
Корректировка начислений по налогу	346	(553)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	1,290	(210)
Расходы/(доходы) по текущему налогу на прибыль	1,529	(71)
Отложенный налоговый актив:		
Доходы по отложенному налогу на прибыль, признанные в текущем году	(239)	(139)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	1,290	(210)
Отложенные налоговые активы на начало периода	4,042	3,570
Отложенные налоговые обязательства на начало периода	(569)	(368)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в составе собственных средств	(1,415)	(34)
Отложенные налоговые обязательства/активы приобретенных и присоединенных дочерних компаний	-	166
Изменения остатков по отложенному налогу на прибыль, отраженные в отдельном отчете о прибылях и убытках	239	139
Отложенные налоговые активы на конец периода	4,428	4,042
Отложенные налоговые обязательства на конец периода	(2,131)	(569)

16. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ, ОТНОСЯЩАЯСЯ К АКЦИОНЕРАМ МАТЕРИНСКОГО БАНКА

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнского Банка (млн. руб.)	6,145	1,130
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
Базовая и разводненная прибыль на акцию	1,551,401,853	1,412,362,714
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	3.96	0.80

17. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
Наличные средства в кассе	21,924	18,670
Счета в Центральном банке Российской Федерации	21,907	26,272
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	43,831	44,942

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав остатков на счетах в Центральном банке Российской Федерации («ЦБ РФ») включены средства в общей сумме 5,545 млн. руб. и 6,065 млн. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	43,831	44,942
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	42,576	25,036
	86,407	69,978
За вычетом обязательных резервов	(5,545)	(6,065)
Итого денежные средства и их эквиваленты	80,862	63,913

**18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ
ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ**

	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
Долговые ценные бумаги	24,815	13,628
Производные финансовые инструменты (Примечание 20)	9,413	6,721
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34,228	20,349

Долговые ценные бумаги, включенные в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.
Долговые ценные бумаги:				
Векселя российских банков	3.7-11.9%	17,157	4.1 – 9.3%	9,282
Долговые ценные бумаги российских банков	5.1-14.3%	4,004	6.7 – 9.5%	1,474
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7.4-8.2%	1,332	7.4 – 12.0%	150
Долговые ценные бумаги российских компаний	7-9.8%	886	6.3 – 9.8%	1,173
Долговые ценные бумаги местных органов власти	7.3-9.9%	856	7.5 – 14.0%	880
Векселя российских компаний	9.7-11.9%	580	8.0 – 9.4%	669
		24,815		13,628

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

19. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
Срочные депозиты в банках	60,561	43,560
Депозиты до востребования в банках	9,401	8,195
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	3,523	604
	<u>73,485</u>	<u>52,359</u>
За вычетом резерва под обесценение	(9)	(9)
Итого средства в банках	<u>73,476</u>	<u>52,350</u>

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 8.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банком были размещены средства в одном и двух банках на общую сумму 14,021 млн. руб. и 27,303 млн. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2012 года млн. руб.		31 декабря 2011 года млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации центрального правительства Российской Федерации	489	521	604	637
Облигации российских банков	1,273	1,454	-	-
Облигации российских компаний	1,761	2,123	-	-
Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>3,523</u>	<u>4,098</u>	<u>604</u>	<u>637</u>

20. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номи- нальная стоимость	31 декабря 2012 года Чистая справедливая стоимость млн. руб.		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2011 года Чистая справедливая стоимость млн. руб.	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты:						
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	146,852	1,091	(3,747)	29,272	361	(296)
Форвардные контракты	10,868	214	(19)	9,589	206	(270)
Процентные свопы	153,028	7,684	(7,690)	90,782	6,152	(6,210)
Хеджирование денежных потоков	720	-	(261)	727	-	(434)
Валютные опционы	66,568	361	(361)			
Итого по контрактам с иностранной валютой		<u>9,350</u>	<u>(12,078)</u>		<u>6,719</u>	<u>(7,210)</u>

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

	Номи- нальная стоимость	31 декабря 2012 года Чистая справедливая стоимость млн. руб.		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2011 года Чистая справедливая стоимость млн. руб.	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Контракты по драгоценным металлам и сырьевым товарам						
Форвардные контракты	3	-	-	1,345	1	(63)
Свопы	978	2	(1)	118	1	(1)
Товарные опционы	210	28	(28)	-	-	-
Товарные свопы	1,351	33	(33)	-	-	-
Итого по контрактам с драгоценными металлами и сырьевым товарам		63	(62)		2	(64)
Итого		9,413	(12,140)		6,721	(7,274)

Хеджирование денежных потоков Банка относится к риску изменения предполагаемых будущих денежных потоков по финансовым обязательствам, связанным с программой выплат, рассчитываемых на основе цены акций Группы Société Générale, на общую сумму, эквивалентную стоимости 413,581 акций, подлежащую выплате в 2015–2016 гг. при условии выполнения определенных условий.

Банк оценивает справедливую стоимость своих производных финансовых инструментов на основании котироваемых цен или наблюдаемых рыночных показателей.

С целью хеджирования изменений денежных потоков по финансовым обязательствам в связи с риском изменения цен на акции Банк использовал форвардные контракты с фиксированной ценой 42.1 евро за акцию. Таким образом, Банк минимизирует влияние изменения рыночной стоимости акций SG на свои будущие денежные потоки.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. справедливая стоимость обязательства, возникающего по производным финансовым инструментам, классифицированным как инструменты хеджирования, составляет 261 млн. руб. и 434 млн. руб. соответственно.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., неэффективность хеджирования, признанная в чистых результатах по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составила ноль рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. совокупная сумма нереализованного убытка по форвардным договорам, отнесенного на резерв хеджирования денежных потоков по данным рискам, составила 146 млн. руб. и 331 млн. руб. соответственно. Она списывается на прибыль или убыток в периоды до марта 2016 года.

21. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	219,968	241,999
Ссуды, предоставленные физическим лицам	223,343	187,095
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	3,359	-
	<u>446,670</u>	<u>429,094</u>
За вычетом резерва под обесценение	(46,936)	(47,008)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	399,734	382,086

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 8.

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

	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	223,343	187,095
Недвижимость и строительство	41,897	53,002
Производство и машиностроение	40,291	29,426
Торговля	37,842	32,506
Энергетика	26,030	30,517
Финансы	21,766	14,361
Нефтегазовая промышленность	17,720	18,981
Телекоммуникации и информационные технологии	7,567	8,040
Оборонная промышленность	7,250	15,495
Металлургия	7,220	17,920
Транспорт	5,392	5,072
Государственные организации	4,924	7,141
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	1,494	2,777
Прочее	3,934	6,761
	<u>446,670</u>	<u>429,094</u>
За вычетом резерва под обесценение	(46,936)	(47,008)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>399,734</u>	<u>382,086</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 года ипотечные кредиты в сумме 544 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по кредиту, предоставленному Банку Европейским банком реконструкции и развития (далее – «ЕБРР»). По состоянию на 31 декабря 2012 года такие ссуды отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. значительные объемы ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в границах одного региона.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банком были предоставлены ссуды одному и трем заемщикам (или группам связанных заемщиков) соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды в размере 10,720 млн. руб. и 17,099 млн. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 гг., Банк получил в собственность нефинансовые активы, находившиеся у него в качестве обеспечения по предоставленным ссудам. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. стоимость таких активов составила 4,006 млн. руб. и 4,849 млн. руб. соответственно, и была отражена в составе прочих активов (Примечание 24).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Общая сумма млн. руб.	31 декабря 2012 года За вычетом резерва под обесценение млн. руб.	Чистая сумма млн. руб.
Потребительские кредиты	74,791	(7,101)	67,690
Автокредитование	73,390	(4,890)	68,500
Ипотечное кредитование	50,192	(1,812)	48,380
Овердрафт	16,558	(824)	15,734
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	5,549	(1,623)	3,926
Экспресс-кредитование	2,863	(706)	2,157
	<u>223,343</u>	<u>(16,956)</u>	<u>206,387</u>

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

	Общая сумма млн. руб.	31 декабря 2011 года За вычетом резерва под обесценение млн. руб.	Чистая сумма млн. руб.
Потребительские кредиты	50,533	(7,914)	42,620
Автокредитование	68,566	(6,521)	62,045
Ипотечное кредитование	44,893	(1,685)	43,208
Овердрафт	11,930	(578)	11,352
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	6,690	(1,576)	5,114
Экспресс-кредитование	4,483	(947)	3,536
	187,095	(19,221)	167,875

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

	31 декабря 2012 года млн. руб.			31 декабря 2011 года млн. руб.		
	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесце- нение	Пересмот- ренная балансовая стоимость	Перво- начальная балансовая стоимость	Резерв под обесце- нение	Пересмот- ренная балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные индивидуально обесцененными	48,054	(30,388)	17,666	68,128	(25,789)	42,339
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные индивидуально необесцененными	175,273	-	175,273	168,186	-	168,186
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые на обесценение коллективно:						
- ссуды, признанные обесцененными	20,537	(16,548)	3,989	21,659	(21,219)	440
- ссуды, признанные необесцененными	202,806	-	202,806	171,121	-	171,121
Итого резерв под обесценение	446,670	(46,936)	399,734	429,094	(47,008)	382,086

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. ссуды, признанные обесцененными на индивидуальной основе, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов, векселей и гарантиями на общую сумму 32,288 млн. руб. и 41,308 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	2,937	3,475
Облигации российских банков	422	497
Итого ссуды по соглашениям обратного РЕПО	3,359	3,972

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

22. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
Вложения в дочерние компании и банки	39,090	39,920
Долговые ценные бумаги	38,362	39,594
Долевые ценные бумаги	4,802	1,182
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	82,254	80,696

	31 декабря 2012 года Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.	31 декабря 2011 года Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.
Долговые ценные бумаги				
Облигации центрального правительства Российской Федерации	6.9-7.6%	23,394	6.9%	21,590
Еврооблигации центрального правительства Российской Федерации	5-7.5%	13,513	5.0 – 7.5%	12,842
Облигации российских компаний	7.5-9.3%	1,455	7.5 – 9.4%	5,162
		38,362		39,594

	31 декабря 2012 года Сумма млн. руб.	31 декабря 2011 года Сумма млн. руб.
Долевые ценные бумаги:		
Акции профессиональных участников фондовой биржи	4,800	735
Акции и ADR российских компаний	1	446
Акции международных клиринговых компаний	1	1
	4,802	1,182

В 2012 году Банк произвел переоценку своей доли в ММВБ на основе данных, наблюдаемых на рынках, а также информации, полученной по сделкам с участием сопоставимых бизнесов, с учетом операционных, рыночных, финансовых и нефинансовых факторов. Сумма переоценки составила 4,064 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, включены ценные бумаги, переданные в залог по средствам, полученным от Центрального банка Российской Федерации, в сумме 9,869 млн. руб. и 6,031 млн. руб. (Примечание 26) и ценные бумаги, переданные в залог по средствам, полученным от банков, в сумме ноль руб. и 1,152 млн. руб. (Примечание 27) соответственно.

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

23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля и здания млн. руб.	Оборудование млн. руб.	Итого млн. руб.
По первоначальной /проиндексированной/ переоцененной стоимости			
31 декабря 2010 года	1,820	9,866	11,686
Приобретения	25	1,133	1,158
Выбытия	(2)	-	(2)
Переоценка	318	-	318
Присоединение БСЖВ	242	3,144	3,386
31 декабря 2011 года	2,403	14,143	16,546
Приобретения	-	2,179	2,179
Выбытие	(67)	(360)	(427)
Перемещение	8,798	(8,798)	-
31 декабря 2012 года	11,134	7,164	18,298
Накопленная амортизация			
31 декабря 2010 года	55	745	800
Начисление за период	38	587	625
Переоценка	(93)	-	(93)
Присоединение БСЖВ	-	1,596	1,596
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	80	-	80
31 декабря 2011 года	80	2,928	3,008
Начисление за период	232	972	1,204
Выбытие	-	(169)	(169)
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	-	55	55
31 декабря 2012 года	312	3,786	4,098
Остаточная балансовая стоимость			
31 декабря 2012 года	10,822	3,378	14,200
31 декабря 2011 года	2,323	11,215	13,538

По состоянию на 31 декабря 2011 года оборудование и прочие основные средства включало в себя строящееся офисное здание бизнес центра «Домников», переданное в уставный капитал Банка в процессе дополнительного выпуска уставного капитала в 2010 году (см. Примечание 32). Стоимость данного актива составляет 7,411 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года строительные работы были завершены и офисное здание перенесено в категорию «земля и здания» в сумме 8,797 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 1,535 млн. руб. и 1,895 млн. руб. соответственно.

В 2012 году Банк оценил основные средства на предмет обесценения и отразил убыток от обесценения в размере 55 млн. руб.

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

В 2011 году Банк провел плановую переоценку земли и зданий и отразил прибыль по результатам переоценки в размере 411 млн. руб. и убыток от обесценения в размере 80 млн. руб. В случае если бы здания учитывались по исторической стоимости, их балансовая стоимость была бы представлена следующим образом:

	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
Первоначальная стоимость	9,660	2,648
Накопленная амортизация	(402)	(364)
Остаточная балансовая стоимость	9,258	2,284

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк считает необязательным проведение переоценки земли и зданий в связи с отсутствием признаков значительных изменений их справедливой стоимости.

24. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
Прочие финансовые активы:		
Агентские операции	422	558
Требования по сделкам спот	83	177
Прочая дебиторская задолженность	8	-
Итого прочие финансовые активы	513	735
Прочие нефинансовые активы:		
Внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи	4,006	4,849
Задолженность поставщиков и прочих подрядчиков	3,018	2,977
Драгоценные металлы	800	147
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	352	420
Прочее	25	1,086
	8,201	9,479
За вычетом резервов под обесценение	(2,119)	(1,521)
Итого прочие нефинансовые активы	6,082	7,958
Итого прочие активы	6,595	8,693

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. прочая дебиторская задолженность состоит, в основном, из задолженности клиентов по банковским услугам.

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 8.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
Здания	3,080	3,274
Земля	508	1,575
Прочее	418	-
Итого внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи	4,006	4,849

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

В 2012 году участок земли балансовой стоимостью 1,225 млн. руб. был продан за 1,233 млн. руб., положительный финансовый результат составил 8 млн. руб.

По мнению руководства Банка, балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для перепродажи, не превышает их справедливую стоимость.

**25. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ
ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ**

	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
Производные финансовые инструменты	12,140	7,274
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,140	7,274

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 20.

26. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства Центрального банка Российской Федерации были представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
Срочные депозиты	21,048	3,000
Операции РЕПО с ЦБ РФ	8,029	6,002
Итого средства Центрального Банка Российской Федерации	29,077	9,002

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. срочные депозиты обеспечены гарантиями российских банков.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям РЕПО, составили (Примечание 22):

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации центрального правительства Российской Федерации	8,029	9,869	6,002	6,031
Итого	8,029	9,869	6,002	6,031

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

27. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
Срочные депозиты	89,343	70,084
Счета до востребования	13,114	8,856
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	1,000
Итого средства банков	102,457	79,940

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 1,000 млн. руб. сроком погашения 1 месяц.

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям РЕПО, составили (Примечание 22):

	31 декабря 2011 года Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации центрального правительства Российской Федерации	1,000	1,152
Итого	1,000	1,152

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства банков включали 88,231 млн. руб. и 48,312 млн. руб. (86% и 60% от общих средств банков) соответственно, привлеченные от 2 банков, что представляет собой значительную концентрацию.

Одна из срочных кредитных линий, полученных от Международного финансового учреждения, обеспечена гарантией Société Générale. Сумма задолженности на 31 декабря 2012 года составляет 4,917 млн. руб. (31 декабря 2011 года: 3,195 млн. руб.).

28. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	100,948	145,716
Депозиты до востребования	81,502	70,316
Итого корпоративные клиенты	182,450	216,032
Физические лица		
Срочные депозиты	101,792	96,319
Депозиты до востребования	35,819	36,364
Итого физические лица	137,611	132,683
Итого средства клиентов	320,061	348,715

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства клиентов на сумму 191 млн. руб. и 191 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по выпущенным аккредитивам и другим операциям, относящимся к условным обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства клиентов на сумму 199 млн. руб. и 519 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Банком (Примечание 33).

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

	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
Физические лица	137,611	132,683
Финансовый сектор	41,864	99,614
Услуги	27,252	6,464
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	22,557	6,472
Металлургия	22,038	13,119
Торговля	13,701	14,800
Энергетика	12,976	8,536
Нефтегазовая промышленность	8,796	10,426
Производство и машиностроение	8,129	9,529
Недвижимость и строительство	8,022	10,407
Транспорт	3,063	4,485
Оборонная промышленность	2,322	2,113
Телекоммуникации и информационные технологии	1,990	2,275
СМИ	1,133	4,503
Региональные органы власти	214	18,322
Прочее	8,393	4,967
Итого средства клиентов	320,061	348,715

29. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Годовая ставка купонного дохода %	31 декабря 2012 года млн. руб.	Годовая ставка купонного дохода %	31 декабря 2011 года млн. руб.
Дисконтные векселя	0.00%-36.02%	10,048	0.0% – 10.2%	15,468
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2015 году (серии БО-4)	9.3%	9,967	-	-
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2014 году (серии БО-3)	8.95%	9,919	9.0%	10,067
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2013 году (серии БО-2)	8%	5,642	8.0%	5,202
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2013 году (серии БО-1)	8.9%	4,309	7.4%	5,006
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2014 году (серии А5)	7.4%	4,996	7.4%	373
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2013 году (серии А3)	6.9%	4,904	6.9%	571
Недисконтные/беспроцентные векселя	0.0%	7	0.0%	83
Процентные векселя	6%	1	0.5% – 9.0%	1,114
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		49,793		37,884

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
30. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
Прочие финансовые обязательства:		
Заработная плата персонала и премии	1,600	1,312
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	656	103
Резерв по неиспользованным отпускам	696	798
Расчеты по прочим операциям	3,235	1,881
Итого прочие финансовые обязательства	6,187	4,094
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	563	113
Авансы полученные от клиентов	248	210
Прочее	1,049	830
Итого прочие нефинансовые обязательства	1,860	1,153
Итого прочие обязательства	8,047	5,247

31. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
Societe Generale S.A.	Долл. США	2023	6.8	5,038	5,342
Societe Generale S.A.	Долл. США	2022	8.38	4,713	-
		2020	9.3		
		(первоначальный срок действия	(первоначальная процентная		
Societe Generale S.A.	Долл. США	2015)	ставка 7.9)	4,566	4,840
Societe Generale S.A.	Руб.	2014	8.0	3,916	3,916
		2023	6.5		
		(первоначальный срок действия	(первоначальная процентная		
Societe Generale S.A.	Долл. США	2015)	ставка 6.7)	3,801	4,031
			8.0		
			(первоначальная процентная		
Societe Generale S.A.	Руб.	2017	ставка 8.5)	2,914	2,913
		2022	6.6		
		(первоначальный срок действия	(первоначальная процентная		
GENEBANQUE S.A.	Долл. США	2014)	ставка 7.1)	2,482	2,632
		2020	8.0		
		(первоначальный срок действия	(первоначальная процентная		
Societe Generale S.A.	Евро	2014)	ставка 6.3)	2,012	2,085
			8.52		
			(первоначальная процентная		
Societe Generale S.A.	Руб.	2017	ставка 8.0)	752	752
Итого субординированный заем				30,194	26,511

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

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

32. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,551,401,853 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. эмиссионный доход, в сумме 59,707 млн. руб. представляет собой превышение суммы средств, внесенных в уставный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций. В 2011 году на основании решения общего собрания акционеров часть эмиссионного дохода в размере 4,401 млн. руб. была перенесена в состав нераспределенной прибыли для возмещения непокрытых убытков.

Средства Банка, подлежащие распределению среди участников, ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РСБУ. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с требованиями организаций Банка, предусматривающими создание резерва на указанные цели.

В 2010 году «РОСБАНК» разместил дополнительный выпуск акций. Общее количество выпущенных акций составило 497,368,958 акции, при этом цена за акцию составила 100.27 руб. В результате было привлечено средств на сумму 49,871 млн. руб. Данная сумма включала в себя 42,460 млн. руб., внесенных денежными средствами, и 7,411 млн. руб., внесенных в виде незавершенного офисного здания.

В 2011 году было зарегистрировано увеличение уставного капитала на сумму в размере 3,076 млн. руб., что составило 307.6 млн. акций, в рамках процесса объединения «РОСБАНКА» и БСЖВ. В результате произошел обмен акций БСЖВ на вновь выпущенные акции «РОСБАНКА» по конверсионному курсу в размере 4,200 акций БСЖВ за 1 акцию «РОСБАНКА».

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая:

	Объявленный уставный капитал, штук	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, штук	Акции в уставном капитале, выкупленные у акционеров, штук	Выпущенный и оплаченный уставный капитал, штук
Обыкновенные акции	1,846,461,486	295,059,613	-	1,551,401,853

33. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер 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.

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

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

ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
Резерв по судебным разбирательствам и прочие резервы	137	153
Резерв на потери по гарантиям и аккредитивам	-	1
Итого прочие резервы	137	154

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами, составили 191 млн. руб. и 191 млн. руб. соответственно. Гарантии выпущенные были обеспечены денежными средствами, которые составили 199 млн. руб. и 519 млн. руб. соответственно.

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

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

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Номинальная сумма млн. руб.	Сумма, взвешенная с учетом риска млн. руб.	Номинальная сумма млн. руб.	Сумма, взвешенная с учетом риска млн. руб.
Условные обязательства и обязательства по ссудам				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	61,524	30,854	31,441	18,166
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	2,294	528	2,798	987
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	119,923	47,122	103,516	20,387
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	183,741	78,504	137,755	39,540

Банк имеет обязательства по предоставлению средств в рамках кредитных линий. Однако по определенным причинам Банк вправе отказаться от исполнения таких обязательств.

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
Менее одного года	3,008	3,192
Более одного года, но менее пяти лет	2,381	3,221
Более пяти лет	242	556
Итого обязательства по договорам операционной аренды	5,611	6,969

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

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента. По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Банком от имени клиентов, не превышает 559 млн. руб. и 264 млн. руб., соответственно. Данные суммы представляют собой средства клиентов в управлении у Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 595,372,084,408 штук и 1,656,317,543,368 штук, соответственно.

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

В настоящее время Банку предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении удержания дополнительных комиссий, взимаемых Банком по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк участвовал в судебном разбирательстве с одним из своих заемщиков с общим размером претензии 800 млн. руб. В течение первого квартала 2012 года на основании судебного решения Банк был вынужден перевести истцу сумму претензии. Суд отклонил жалобу Банка. Судебное разбирательство все еще находится в процессе, и окончательный результат остается неизвестным.

Налогообложение – Коммерческое законодательство Российской Федерации, включая налоговое законодательство, может иметь более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности предприятия. 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. В дополнение к этому такая неопределенность может быть результатом оценки временных различий между резервом и восстановлением резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженностью, в виде недооценки прибыли, облагаемой налогом. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Законодательство РФ по трансфертному ценообразованию – В законодательство РФ по трансфертному ценообразованию были внесены поправки, начиная с 1 января 2012 года, вводящие дополнительные требования к отчетности и документации. Новое законодательство разрешает налоговым органам начислять дополнительные обязательства по налогам в отношении некоторых сделок, включающих в том числе операции со связанными сторонами, если, по мнению налоговых органов, цены по таким сделкам не соответствовали рыночному принципу. По причине отсутствия сложившейся практики применения новых правил

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

трансфертного ценообразования и неясных формулировок некоторых пунктов правил влияние оспаривания позиций Банка по трансфертному ценообразованию со стороны налоговых органов не может быть надежно оценено.

Операционная среда – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, 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 Российской Федерации в большой степени зависит от мер 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.

Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций – Банк производит денежные выплаты и выплаты в виде долевых инструментов, рассчитываемые на основе цены акций, в отношении услуг, получаемых от некоторых работников. Справедливая стоимость получаемых услуг оцениваются на основании справедливой стоимости акций или опционов на акции первоначально на дату предоставления, а затем на каждую отчетную дату. Стоимость полученных услуг работников в отношении предоставленных акций или опционов на акции признается в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе административных расходов в течение периода, в котором оказываются услуги, после которого происходит передача прав на акции. Обязательство, в части полученных товаров и услуг, признается по текущей справедливой стоимости, определяемой на каждую отчетную дату для денежных выплат, рассчитываемых на основе цены акций.

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 года, млн. руб.		31 декабря 2011 года, млн. руб.	
	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
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,578	34,228	2,988	20,349
- акционеры	4,578		2,988	
Средства в банках	32,163	73,476	21,478	52,350
- акционеры	10,142		17,233	
- дочерние компании и банки	22,021		4,245	
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	20,723	446,670	15,644	429,094
- дочерние компании и банки	17,701		11,753	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	3,022		3,891	

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

	31 декабря 2012 года, млн. руб.		31 декабря 2011 года, млн. руб.	
	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
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(5,788)	(46,936)	(6,416)	(47,008)
- дочерние компании и банки	(4,151)		(5,129)	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	(1,637)		(1,287)	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	39,090	82,254	40,404	80,696
- дочерние компании и банки	39,090		40,320	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	-		84	
Прочие активы	216	6,595	20	8,693
- дочерние компании и банки	216		17	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	-		3	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,469	12,140	3,719	7,274
- акционеры	6,469		3,719	
Средства банков	55,041	102,457	40,675	79,940
- акционеры	48,818		39,208	
- дочерние компании и банки	6,223		1,467	
Средства клиентов	3,815	320,061	4,209	348,715
- ключевой управленческий персонал Банка	1,024		2,014	
- дочерние компании и банки	1,298		1,795	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	1,493		400	
Прочие обязательства	3,036	8,047	2,507	5,247
- акционеры	2,952		2,425	
- дочерние компании и банки	84		75	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	-		7	
Субординированный заем	30,194	30,194	26,511	26,511
- акционеры	27,713		23,879	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	2,481		2,632	

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

	31 декабря 2012 года, млн. руб.		31 декабря 2011 года, млн. руб.	
	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
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	154	61,524	1,146	31,441
- акционеры	146		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	3		11	
- дочерние компании и банки	-		1,132	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	5		3	
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	2,294	1,066	2,798
- дочерние компании и банки	-		1,066	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	10,155	119,923	14,279	103,516
- акционеры	5,310		-	
- дочерние компании и банки	4,670		9,127	
- ключевой управленческий персонал Банка	-		16	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	175		5,136	
Полученные гарантии	12,266	438,079	10,717	748,981
- акционеры	8,563		-	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	3,703		10,717	

В отдельном отчете о совокупной прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.	
	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
Процентные доходы	3,644	53,149	1,603	46,059
- акционеры	119		225	
- ключевой управленческий персонал Банка	-		3	
- дочерние компании и банки	3,485		1,112	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	40		263	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.	
	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
Процентные расходы	3,228	23,906	2,748	18,645
- акционеры	2,984		2,375	
- ключевой управленческий персонал Банка	77		212	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	167		161	
Резерв под обесценение	(628)	6,958	(1,162)	5,294
- дочерние компании и банки	(978)		(1,261)	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	350		99	
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(856)	497	(45)	(500)
- акционеры	(954)		(45)	
- дочерние компании и банки	98		-	
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(1,011)	(189)	(66)	(66)
- акционеры	(1,410)		-	
- дочерние компании и банки	376		-	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	23		(66)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,766	8,279	213	6,349
- акционеры	-		10	
- ключевой управленческий персонал Банка	5		14	
- дочерние компании и банки	221		170	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	1,540		19	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(757)	3,232	331	2,763
- акционеры	-		22	
- дочерние компании и банки	(757)		309	
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	294	294
- дочерние компании и банки	-		294	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года млн. руб.	
	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
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	1,474	13,567	1,829	11,192
- акционеры	527		839	
- дочерние компании и банки	947		965	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	-		25	
Прочие доходы	12	326	12	304
- акционеры	-		1	
- дочерние компании и банки	12		11	
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	266	12,285	517	12,106
- краткосрочные вознаграждения	266		517	

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие информации и презентация» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котироваемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).
- Некотируемые долевыми ценными бумагами и долговыми ценными бумагами, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и средств, предоставленных банкам, и средств, предоставленных клиентам, средств банков и клиентов, выпущенных векселей, субординированных займов, прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.

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

- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам, и средств, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам, и средств, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

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

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость млн. руб.	Справедливая стоимость млн. руб.	Балансовая стоимость млн. руб.	Справедливая стоимость млн. руб.
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	43,831	43,831	44,942	44,942
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34,228	34,228	20,349	20,349
Средства в банках	73,476	73,476	52,350	52,350
Ссуды, предоставленные клиентам	399,734	399,881	382,086	381,915
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	82,254	82,254	80,696	80,696
Прочие финансовые активы	513	513	735	735
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,140	12,140	7,274	7,274
Средства Центрального банка Российской Федерации	29,077	29,077	9,002	9,002
Средства банков	102,457	102,457	79,940	79,940
Средства клиентов	320,061	318,451	348,715	352,128
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,793	50,511	37,884	37,814
Прочие резервы	137	137	154	154
Прочие финансовые обязательства	6,187	6,187	4,094	4,094
Субординированный заем	30,194	30,194	26,511	26,511

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам.

Ссуды, предоставленные клиентам

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков в течение срока, оставшегося до погашения, по фактической рыночной ставке, применяемой для определенной категории ссуд или продуктов-аналогов.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении

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

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Баланс Категория	31 декабря 2012 года млн. руб.			31 декабря 2011 года млн. руб.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,078	27,150	-	4,039	16,310	-
Инвестиции, имеющие в наличии для продажи	38,363	43,891	-	34,834	5,941	-
Вложения в дочерние компании и банки	-	39,090	-	-	39,920	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,140	-	-	7,274	-	-

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

36. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

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

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

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

Нижеприведенная таблица представляет собой анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
Капитал первого уровня	75,104	70,218
Капитал второго уровня	6,253	3,136
Итого капитал	81,357	73,354

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

При расчете достаточности капитала инвестиции в капитал других банков и финансовых институтов вычитаются из состава капитала первого уровня (50%) и капитала второго уровня (50%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 81,357 млн. руб. и капитала 1 уровня 75,104 млн. руб. соответственно с коэффициентами 13.1% и 12.0% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 73,354 млн. руб. и капитала 1 уровня 70,218 млн. руб. соответственно с коэффициентами 14.4% и 13.7% соответственно.

37. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Банка входит заем, включающий субординированный заем, информация о котором представлена в Примечании 31, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отдельном отчете об изменениях в капитале.

Правление Банка производит анализ структуры капитала 1 раз в полугодие. В ходе данного обзора Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банка производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечение дополнительных заемных средств либо выплату по действующим займам.

По сравнению с 2011 годом общая политика Банка в области управления капиталными рисками не изменилась.

38. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» (далее «МСФО 8») и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент – это компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, 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.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями – все торговые финансовые инструменты, оцениваемые и измеряемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, а также кредиты и займы, инициированные с помощью межбанковских транзакций.

Принципы учетной политики операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из маржинальной цены финансирования. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Основная деятельность Банка сосредоточена в Российской Федерации, соответственно информация по географическим сегментам не предоставляется.

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

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями	Нераспре- деленные суммы и прочие сегменты	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года млн. руб
Процентные доходы	31,415	15,281	2,678	3,775	53,149
Процентные расходы	(6,014)	(7,301)	(6,600)	(3,991)	(23,906)
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,656)	(5,302)	-	-	(6,958)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	497	-	497
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	-	-	(189)	-	(189)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	-	-	50	-	50
Чистая прибыль от реализации инвестиций в наличии для продажи	-	-	-	576	576
Чистые комиссионные доходы	4,362	585	-	100	5,047
Прочие резервы	-	-	-	(733)	(733)
Дивидендный доход	-	-	-	5,428	5,428
Прочие доходы	138	45	1	142	326
Внешние операционные доходы/(расходы)	28,245	3,308	(3,563)	5,297	33,287
(Расходы)/доходы, полученные от других сегментов	(1,435)	(527)	3,192	(1,230)	-
Итого операционные доходы/(расходы)	26,810	2,781	(371)	4,067	33,287
Операционные расходы	(15,863)	(6,322)	(1,265)	(2,402)	(25,852)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	10,947	(3,541)	(1,636)	1,665	7,435
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(1,290)	(1,290)
Чистая прибыль/(убыток) от продолжающейся деятельности	10,947	(3,541)	(1,636)	375	6,145
Активы по сегментам	216,935	196,614	107,801	137,574	658,924
Обязательства по сегментам	137,611	182,450	193,467	41,409	554,937
Прочие статьи по сегментам					
Амортизация основных средств	(894)	(301)	(8)	(1)	(1,204)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	43,831	43,831
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	34,228	-	34,228

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

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями	Нераспре- деленные суммы и прочие сегменты	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года млн. руб
Ссуды и средства, предостав- ленные банкам	-	-	73,476	-	73,476
Ссуды, предоставленные клиентам	206,387	193,347	-	-	399,734
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	82,254	82,254
Основные средства	10,548	3,555	97	-	14,200
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	12,140	-	12,140
Средства Цетрального банка Российской Федерации	-	-	29,077	-	29,077
Средства банков	-	-	102,457	-	102,457
Средства клиентов	137,611	182,450	-	-	320,061
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	49,793	-	49,793
Субординированный заем	-	-	-	30,194	30,194
Капитальные затраты	1,619	546	15	(1)	2,179

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями	Нераспре- деленные суммы и прочие сегменты	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года млн. руб
Процентные доходы	26,704	14,362	3,169	1,824	46,059
Процентные расходы	(7,584)	(5,789)	(3,634)	(1,638)	(18,645)
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,111)	(2,117)	-	(56)	(5,294)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(500)	-	(500)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	-	-	(66)	-	(66)
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	-	-	(92)	-	(92)
Чистая прибыль от реализации инвестиций в наличии для продажи	-	-	-	36	36
Чистые комиссионные доходы	2,188	1,043	-	355	3,586
Прочие резервы	(152)	132	-	(1,388)	(1,388)
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(294)	(294)
Дивидендный доход	-	-	-	512	512
Прочие доходы	153	55	1	95	304

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

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями	Нераспре- деленные суммы и прочие сегменты	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года млн. руб
Внешние операционные доходы/(расходы)	18,198	7,686	(1,122)	(544)	24,218
(Расходы)/доходы, полученные от других сегментов	(1,009)	502	1,654	(1,147)	-
Итого операционные доходы/(расходы)	17,189	8,188	532	(1,691)	24,218
Операционные расходы	(16,121)	(5,120)	(832)	(1,225)	(23,298)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	1,068	3,068	(300)	(2,916)	920
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	210	210
Чистая прибыль/(убыток)	1,068	3,068	(300)	(2,706)	1,130
Активы по сегментам	177,778	217,756	72,789	139,033	607,356
Обязательства по сегментам	132,683	216,032	134,100	32,543	515,358
Прочие статьи по сегментам					
Амортизация основных средств	(457)	(164)	(4)	-	(625)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	44,942	44,942
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	20,349	-	20,349
Ссуды и средства, предостав- ленные банкам	-	-	52,350	-	52,350
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	80,696	80,696
Ссуды, предоставленные клиентам	167,874	214,212	-	-	382,086
Основные средства	9,904	3,544	90	-	13,538
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	9,002	-	9,002
Средства банков	-	-	79,940	-	79,940
Средства клиентов	132,683	216,032	-	-	348,715
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	7,274	-	7,274
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	37,884	-	37,884
Субординированный заем	-	-	-	26,511	26,511
Капитальные затраты	847	303	8	-	1,158

39. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками приведено ниже.

Риск недостатка 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.

Регулирование рисков в отношении текущей ликвидности и движения денежных средств осуществляется департаментом казначейских операций и департаментом управления активами и обязательствами финансового подразделения. Управление структурой краткосрочной ликвидности осуществляется ежедневно департаментом казначейских операций (приоритет решений с временным горизонтом до 6 месяцев), в то время как общая структура и риски в долгосрочной перспективе отслеживаются департаментом управления активами и обязательствами (приоритет решений с временным горизонтом свыше 6 месяцев). Принятие стратегических решений и общий контроль за рисками осуществляет Правление через Исполнительный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

Департамент казначейских операций ежедневно представляет прогнозы с краткосрочным горизонтом (1-3 дня) относительно платежной позиции Банка и осуществляет управление и контроль за текущей ликвидностью Банка. Департамент управления активами и обязательствами Финансового Директората (ДУАО) оценивает степень избыточности/недостаточности ликвидности на индивидуальной основе и нарастающим итогом посредством GAP-анализа. ДУАО еженедельно и ежемесячно готовит аналитические отчеты, которые используются в качестве базового инструмента при анализе риска ликвидности. Отчеты еженедельно предоставляются высшему и старшему руководству Банка, Исполнительному комитету и Комитету по управлению активами и пассивами (КУАП). Ежеквартально составляется таблица разрывов денежных потоков Банка по МСФО в соответствии со стандартами основного акционера и передается посредством автоматической системы для консолидации. Для оценки распределения активов и пассивов по срокам погашения используется GAP-анализ, который постоянно пересматривается для обеспечения целостности с реальным бизнес профилем и стандартами Банка. Он включает анализ абсолютных характеристик разрывов в распределении активов и пассивов на индивидуальной основе и нарастающим итогом с учетом сроков их погашения. Сроки погашения представлены в соответствии с контрактными условиями и смоделированным влиянием досрочного погашения для статей с установленным сроком, а также смоделированным графиком погашения для статей без установленного срока. Поведение клиентов в отношении контрактных вариантов также должно быть учтено в структуре разрыва активов и пассивов. Соблюдение обязательных экономических нормативов Центрального банка Российской Федерации рассчитывается и прогнозируется Финансовым Директоратом. Деятельность Департамента казначейских операций и КУАП осуществляется с учетом возможного влияния на соблюдение нормативных требований.

В отношении 2011-2012 гг. основным акционером был инициирован новый проект, ориентированный на управление ликвидностью в соответствии с новыми требованиями Базельского соглашения III. Должны быть установлены несколько коэффициентов и лимитов, отчетность по которым предоставляется внутри Банка и акционеру и выполнение которых отслеживается Департаментом казначейских операций и далее КУАП.

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств, подлежащих уплате Банком, по операциям с финансовыми обязательствами с учетом оставшихся договорных сроков погашения на отчетную дату. Суммы, представленные в данной таблице, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам (т.е. их номинальная стоимость), в то время как Банк осуществляет управление риском

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

ликвидности на основании метода дисконтирования сумм ожидаемых поступлений денежных средств.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года млн. руб. Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,328	(13)	(64)	(207)	(4)	14,040
Средства Центрального банка РФ	5,049	5,000	20,031	-	-	30,080
Средства банков	56,476	14,319	30,182	1,859	146	102,982
Средства клиентов	74,115	44,495	90,251	80,873	33,178	322,912
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	1,640	18,701	36,631	-	56,988
Прочие резервы	137	-	-	-	-	137
Прочие финансовые обязательства	1,352	3,235	1,600	-	-	6,187
Субординированный заем	163	164	132	8,591	22,407	31,457
Условные обязательства и обязательства по ссудам	183,741	-	-	-	-	183,741
Итого финансовые обязательства	335,377	68,840	160,833	127,747	55,727	748,524

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года млн. руб. Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,274	-	-	-	-	7,274
Средства банков и Центрального банка РФ	40,701	4,483	13,907	29,517	480	89,088
Средства клиентов	160,551	69,420	87,324	40,536	469	358,300
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,648	8,440	9,649	20,534	-	40,271
Прочие резервы	154	-	-	-	-	154
Прочие финансовые обязательства	841	1,878	1,343	32	-	4,094
Субординированный заем	-	-	-	18,399	20,701	39,100
Условные обязательства и обязательства по ссудам	137,755	-	-	-	-	137,755
Итого финансовые обязательства	348,924	84,221	112,223	109,018	21,650	676,036

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав условных обязательств и обязательств по ссудам были включены финансовые гарантии в размере 61,524 млн. руб. и 31,441 млн. руб. соответственно. Это максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данному договору выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантии, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками, наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного или регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Структурный процентный риск

Структурный процентный риск определяется в рамках структурной деятельности (операции с клиентами, соответствующие операции хеджирования и собственные сделки). Структурный процентный риск возникает в основном в условиях дефицита или превышения по прогнозируемым позициям с фиксированной процентной ставкой каждого отдельного предприятия.

Основной целью Банка является максимальное снижение подверженности каждого предприятия Банка структурному процентному риску. Для этого, любой остаточный структурный процентный риск должен находиться в пределах чувствительности, установленных для каждого предприятия и для Банка в целом и одобренных Финансовым комитетом. Чувствительность определяется, как изменение чистой дисконтированной стоимости будущих (со сроком погашения до 20 лет) остаточных позиций с фиксированной процентной ставкой (превышение или дефицит) в пределах параллельного увеличения наклона кривой доходности на 1% (т.е. данная чувствительность не относится к чувствительности годовой чистой процентной маржи). Установленный лимит на уровне Банка составляет 41 млн. евро.

Чтобы определить подверженность структурным процентным рискам Банк проводит анализ всех будущих активов и обязательств с фиксированными процентными ставками в будущем. Данные позиции определяются операциями, для которых установлены фиксированные процентные ставки, и сроками их погашения.

В отношении активов и обязательств проводится отдельный анализ, без предварительного сопоставления. Сроки погашения активов и обязательств определяются на основе договорных условий по операциям, моделей поведения клиентов (в частности с точки зрения наличия сберегательных счетов, досрочного погашения кредитов, и т.п.), а также условных допущений в отношении отдельных статей бухгалтерского баланса (в частности, собственный капитал и вклады до востребования).

После определения позиций с фиксированной процентной ставкой (превышение или дефицит) Банк рассчитывает чувствительность (как указано выше) к изменениям процентной ставки. Данная чувствительность определяется как изменение чистой дисконтированной стоимости позиций с фиксированной ставкой в пределах резкого параллельного увеличения наклона кривой доходности на 1%.

Помимо этого Банк проводит анализ чувствительности к изменению конфигурации кривой доходности по позициям с фиксированной процентной ставкой (возрастание и сглаживание крутизны кривой доходности). Оценка чувствительности чистых процентных доходов также используется Банком при определении структурного процентного риска значительных предприятий.

В течение 2012 года чувствительность Банка к риску изменения процентной ставки оставалась в установленных пределах.

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

Чувствительность Банка к изменению процентных ставок представлена ниже:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Краткосрочная	97	(87)
Среднесрочная	(1,528)	(1,842)
Долгосрочная	509	849
Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки	(922)	(1,080)

Риск ликвидности

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года млн. руб Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	38,286	-	-	-	-	5,545	43,831
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18,550	15,678	-	-	-	-	34,228
Средства в банках	46,099	6,891	5,090	15,396	-	-	73,476
Ссуды, предоставленные клиентам	30,188	37,589	121,797	169,063	20,728	20,371	399,734
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,670	785	12,438	15,290	18,376	695	82,254
Основные средства	-	-	-	-	-	14,200	14,200
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	178	-	-	-	178
Отложенные налоговые активы	-	-	-	4,428	-	-	4,428
Прочие активы	3,740	324	-	-	-	2,531	6,595
ИТОГО АКТИВЫ	171,533	61,267	139,603	204,177	39,102	43,342	658,924
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,140	-	-	-	-	-	12,140
Средства Центрального банка Российской Федерации	5,049	5,000	19,028	-	-	-	29,077
Средства банков	47,710	17,213	23,513	14,021	-	-	102,457
Средства клиентов	74,175	44,449	90,046	78,213	33,178	-	320,061
Выпущенные долговые ценные бумаги	804	1,616	27,276	20,097	-	-	49,793
Прочие резервы	137	-	-	-	-	-	137
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	900	-	-	-	900
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	2,131	-	-	2,131
Прочие обязательства	7,152	895	-	-	-	-	8,047
Субординированный заем	163	164	-	7,461	22,406	-	30,194
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	147,330	69,337	160,763	121,923	55,584	-	554,937

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года млн. руб Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	38,877	-	-	-	-	6,065	44,942
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18,831	1,337	-	181	-	-	20,349
Средства в банках	20,404	3,317	22,632	5,997	-	-	52,350
Ссуды, предоставленные клиентам	19,445	35,334	117,908	162,977	19,222	27,200	382,086
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	38,503	608	3,583	16,923	20,272	807	80,696
Основные средства	-	-	-	-	-	13,538	13,538
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	660	-	-	-	660
Отложенные налоговые активы	-	-	-	4,042	-	-	4,042
Прочие активы	1,319	3,039	4,328	7	-	-	8,693
ИТОГО АКТИВЫ	137,378	43,835	149,111	190,127	39,484	47,610	607,356
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,274	-	-	-	-	-	7,274
Средства Центрального банка Российской Федерации	6,002	-	3,000	-	-	-	9,002
Средства банков	34,553	4,483	10,907	29,517	480	-	79,940
Средства клиентов	159,101	66,244	86,749	36,621	-	-	348,715
Выпущенные долговые ценные бумаги	259	8,607	8,811	19,281	-	926	37,884
Прочие резервы	154	-	-	-	-	-	154
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	62	-	-	-	62
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	569	-	-	569
Прочие обязательства	841	2,933	1,441	32	-	-	5,247
Субординированный заем	-	-	-	10,841	15,670	-	26,511
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	208,184	82,267	110,970	96,861	16,150	926	516,358

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

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

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

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги:

	Переоценка по рыночной стоимости	Прибыли и убытки		Итого прочий совокупный доход	
		Понижение на 10%	Повышение на 10%	Понижение на 10%	Повышение на 10%
31 декабря 2012 года					
Итого	63,177	(2,482)	2,482	(6,318)	6,318
Торговый портфель	24,815	(2,482)	2,482	(2,482)	2,482
Векселя	17,737	(1,774)	1,774	(1,774)	1,774
Внутренние корпоративные облигации	3,656	(366)	366	(366)	366
Государственные внутренние облигации	1,332	(133)	133	(133)	133
Корпоративные еврооблигации	1,234	(123)	123	(123)	123
Внутренние муниципальные облигации	856	(86)	86	(86)	86
Портфель ИНДП	38,362	-	-	(3,836)	3,836
Государственные внутренние облигации	23,394	-	-	(2,339)	2,339
Государственные еврооблигации	13,513	-	-	(1,351)	1,351
Внутренние корпоративные облигации	1,455	-	-	(146)	146
31 декабря 2011 года					
Итого	53,222	(1,363)	1,363	(5,322)	5,322
Торговый портфель	13,628	(1,363)	1,363	(1,363)	1,363
Векселя	9,951	(995)	995	(995)	995
Внутренние корпоративные облигации	2,475	(248)	248	(248)	248
Государственные внутренние облигации	150	(15)	15	(15)	15
Корпоративные еврооблигации	172	(17)	17	(17)	17
Внутренние муниципальные облигации	880	(88)	88	(88)	88
Портфель ИНДП	39,594	-	-	(3,959)	3,959
Государственные внутренние облигации	21,590	-	-	(2,159)	2,159
Государственные еврооблигации	12,842	-	-	(1,284)	1,284
Внутренние корпоративные облигации	5,162	-	-	(516)	516

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. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (главным образом, долл. США), по секторам экономики и в целом. Эти лимиты также соответствуют обязательным требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 евро = 40.2286 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2012 года млн. руб. Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	41,612	1,366	822	-	31	43,831
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,716	6,642	(543)	-	6,413	34,228
Средства в банках	47,416	22,283	2,261	-	1,516	73,476
Ссуды, предоставленные клиентам	310,019	81,210	8,505	-	-	399,734
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	66,268	13,513	1	-	2,472	82,254
Прочие финансовые активы	513	-	-	-	-	513
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	487,544	125,014	11,046	-	10,432	634,036
Основные средства	14,200	-	-	-	-	14,200
Требования по текущему налогу на прибыль	178	-	-	-	-	178
Отложенные налоговые активы	4,428	-	-	-	-	4,428
Прочие нефинансовые активы	4,906	85	290	800	1	6,082
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	23,712	85	290	800	1	24,888
ИТОГО АКТИВЫ	511,256	125,099	11,336	800	10,433	658,924
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,606	503	(382)	-	6,413	12,140
Средства Центрального банка Российской Федерации	29,077	-	-	-	-	29,077
Средства банков	48,367	41,329	11,535	40	1,186	102,457
Средства клиентов	211,459	83,738	23,133	1,445	286	320,061
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,749	9	35	-	-	49,793
Прочие резервы	137	-	-	-	-	137
Прочие финансовые обязательства	3,041	-	3,146	-	-	6,187
Субординированный заем	7,582	20,600	2,012	-	-	30,194
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	355,018	146,179	39,479	1,485	7,885	550,046
Обязательства по текущему налогу на прибыль	900	-	-	-	-	900
Отложенные налоговые обязательства	2,131	-	-	-	-	2,131
Прочие нефинансовые обязательства	1,348	333	178	-	1	1,860
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,379	333	178	-	1	4,891
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	359,397	146,512	39,657	1,485	7,886	554,937
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	151,859	(21,413)	(28,321)	(685)	2,547	

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

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

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 евро = 40.2286 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2012 года млн. руб. Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	121,163	137,427	52,596	871	73,574	385,631
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(169,746)	(116,926)	(23,791)	(111)	(75,057)	(385,631)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	(48,583)	20,501	28,805	760	(1,483)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	103,276	(912)	484	75	1,064	

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 32.1961 руб.	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2011 года млн. руб. Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	42,334	1,453	1,123	-	32	44,942
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости						
через прибыли или убытки	12,012	2,180	49	-	6,108	20,349
Средства в банках	20,678	17,116	14,393	-	164	52,350
Ссуды, предоставленные клиентам	253,211	122,036	6,839	-	-	382,086
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	65,900	12,842	3	-	1,951	80,696
Прочие финансовые активы	556	175	3	-	1	735
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	394,691	155,801	22,410	-	8,256	581,158
Основные средства	13,093	-	-	-	445	13,538
Требования по текущему налогу на прибыль	660	-	-	-	-	660
Отложенные налоговые активы	4,042	-	-	-	-	4,042
Прочие нефинансовые активы	7,528	67	207	147	9	7,958
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	25,323	67	207	147	454	26,198
ИТОГО АКТИВЫ	420,014	155,868	22,617	147	8,710	607,356

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

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 32.1961 руб.	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2011 года млн. руб. Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	81	515	570	-	6,108	7,274
Средства Центрального банка Российской Федерации	9,002	-	-	-	-	9,002
Средства банков	37,766	39,787	2,352	35	-	79,940
Средства клиентов	220,460	103,752	22,720	1,563	220	348,715
Выпущенные долговые ценные бумаги	36,308	1,491	85	-	-	37,884
Прочие резервы	154	-	-	-	-	154
Прочие финансовые обязательства	2,119	2	1,973	-	-	4,094
Субординированный заем	7,581	16,845	2,085	-	-	26,511
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	313,471	162,392	29,785	1,598	6,328	513,574
Обязательства по текущему налогу на прибыль	62	-	-	-	-	62
Отложенные налоговые обязательства	569	-	-	-	-	569
Прочие нефинансовые обязательства	1,108	17	28	-	-	1,153
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,739	17	28	-	-	1,784
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	315,210	162,409	29,813	1,598	6,328	515,358
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	104,804	(6,541)	(7,196)	(1,451)	2,382	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 32.1961 руб.	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2011 года млн. руб. Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	12,781	25,305	5,451	1,533	33	45,103
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(27,055)	(12,682)	(5,355)	(8)	(3)	(45,103)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	(14,274)	12,623	96	1,525	30	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	90,530	6,082	(7,100)	74	2,412	

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 10% по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 10% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 10-процентного изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при ослаблении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10%. Укрепление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Долл. США – влияние млн. руб.		Евро – влияние млн. руб.	
	2012 год	2011 год	2012 год	2011 год
Прибыль до налогообложения	(91)	608	49	(710)
Прочие статьи собственного капитала	-	-	-	-

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Кредитный риск

Операции кредитования осуществляются Банком в соответствии с требованиями Центрального банка РФ, а также с учетом общепринятых требований, установленных международными стандартами. Кредитная политика определяется Правлением Банка и кредитным комитетом. Банк принимает на себя кредитный риск, руководствуясь принципами адекватности риска и доходности, а также стратегическими соображениями. Кредитные операции, осуществляемые Банком, включают предоставление срочных ссуд, открытие кредитных линий, предоставление овердрафта, синдицированных кредитов, осуществление документарных операций и прочих операций, связанных с кредитным риском. Процедура предоставления кредитов находится в строгом соответствии в принципе разделения обязанностей в соответствии с утвержденным в Банке Руководством по выдаче кредитов.

Кредитный комитет является постоянным органом Банка, уполномоченным принимать решения по всем вопросам, связанным с операциями кредитования Банка. В задачу комитета входит обеспечение подготовки и применения единой кредитной политики Банка и его филиалов. Кредитный комитет рассматривает вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых не превышает соответствующие лимиты (принимаются отдельные лимиты по операциям с корпоративными клиентами, финансовыми институтами и физическими лицами), установленные и пересматриваемые Правлением на ежегодной основе, и/или срок которых не превышает 12 месяцев.

Вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых превышает лимит, установленный Правлением, и/или срок которых превышает 12 месяцев, рассматриваются Правлением.

Контроль и управление кредитными рисками осуществляется на основе дифференцированного многоуровневого комплексного подхода к оценке заявлений на выдачу кредита. Кредитный контроль имеет место на всех этапах кредитования и структурирования портфеля кредитов. Применение политики в отношении кредитного риска осуществляется на основе следующих внутренних документов:

- Политика банковского кредитования;
- Руководство по проведению кредитных операций.

Используются следующие методы управления кредитным риском:

- Комплексный анализ кредитного риска;
- Утверждение лимитов кредитного риска по отдельным лицам и группам клиентов;
- Контроль распределения активов по срокам востребования;
- Контроль за лимитами и принятием решений;
- Планируемый спред между денежными поступлениями и оттоками, план-факт анализ;
- Анализ финансового состояния заемщиков, мониторинг финансового состояния поручителей;
- Мониторинг текущих банковских активов с целью принятия управленческих решений.

Оценку кредитного риска осуществляют следующие органы:

- Департамент кредитного риска – комплексный анализ уровня риска контрагента;
- Кредитный комитет – принятие решений (в рамках местных полномочий) по Кредитной заявке на основе информации, подготовленной Коммерческим блоком, и оценки кредитных рисков, подготовленной группой по кредитному риску;
- Ответственное подразделение Головного офиса (Париж) – анализ второго уровня риска контрагента и принятие решения по кредитной заявке, выходящего за рамки местных полномочий.

Процедура принятия кредитного риска включает:

- Сбор основных документов;
- Оценку надежности и полноты документов;
- Комплексный анализ всех возможных рисков;

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

- Решение о принятии кредитного риска;
- Контроль правоспособности клиентов и их представителей.

Внутренние рейтинги

Рейтинговая система Банка проводит основное различие между розничными клиентами и корпоративными клиентами/банками/государственными органами: что касается портфеля розничных клиентов - для оценки кредитных рисков используются внутренние модели, рассчитанные в соответствии с показателем вероятности дефолта (PD) заемщика в течение года и уровнем возможного убытка в случае неисполнения контрагентов своих обязательств (Loss Given Default, LGD). Данные параметры присваиваются автоматически в соответствии с рекомендациями Базельского соглашения; что касается портфеля корпоративных клиентов, банков и государственных органов - рейтинговая система основывается на двух основных принципах: моделях рейтингов кредитоспособности заемщиков (Obligor), которые способствуют процессу принятия решения о присвоении рейтинга, и системе, которая автоматически определяет LGD.

В обоих случаях комплекс процедур определяет правила в отношении рейтингов (объем, частота пересмотра рейтингов, процедуры утверждения рейтинга, и т.п.), а также контроля, бэк-тестирования и согласования моделей, используемых «РОСБАНКом» и СЖ соответственно. Данные процедуры также упрощают процесс вынесения суждения, который позволяет критически взглянуть на результаты и является необходимым дополнением моделей для данных портфелей. Таким образом, внутренние модели Банка позволяют провести количественное измерение кредитных рисков на основе вероятности дефолта контрагента и уровня возможного убытка. Окончательный рейтинг кредитоспособности заемщика включен в кредитные заявки и предусмотрен политикой установления кредитного лимита. Таким образом, рейтинги кредитоспособности заемщика являются одним из критериев определения лимитов одобрения по кредитам, которые предоставляются операционному персоналу и подразделениям по операционным рискам.

Все модели рисков Банка разрабатываются и утверждаются на основе наиболее полных исторических данных, которые должны носить репрезентативный (как в отношении рассматриваемых портфелей, так и влияния экономической ситуации в рассматриваемом периоде) и консервативный характер. В результате, оценка рисков, проводимая Банком, не является чрезмерно чувствительной к изменениям экономической ситуации и в то же время позволяет определить любое повышение уровня рисков. Моделирование вероятности дефолта крупных корпораций также основывается на рассмотрении долгосрочной статистики вероятности дефолта, полученной от внешнего рейтингового агентства.

Критерии определения категории внутреннего рейтинга представлены следующим образом:

SG OG Категория	Критерий
1-2	Высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе.
3	Высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как устойчивое и стабильное в долгосрочной перспективе. Некоторые финансовые показатели ниже 2-ой категории.
4	Сравнительно высокий уровень кредитоспособности. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное в долгосрочной перспективе.
5	Средний уровень кредитоспособности. Финансовое положение оценивается как удовлетворительное и стабильное в краткосрочной перспективе.
6	Уровень кредитоспособности ниже среднего. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные и стабильные в краткосрочной перспективе.
7	Уровень кредитоспособности ниже среднего. Основные показатели финансового состояния оцениваются как удовлетворительные, при этом их стабильность сомнительна.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка 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 максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов 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.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2012 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения млн. руб.
Счета в Центральном банке Российской Федерации	21,907	-	21,907	-	21,907
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	34,228	-	34,228	-	34,228
Средства в банках	73,476	-	73,476	3,523	69,953
Ссуды, предоставленные клиентам	399,734	31	399,703	252,872	146,831
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	38,362	-	38,362	-	38,362
Прочие финансовые активы	513	-	513	-	513
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	119,923	-	119,923	-	119,923
Гарантии и аккредитивы	63,818	390	63,428	-	63,428
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2011 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения млн. руб.
Счета в Центральном банке Российской Федерации	26,272	-	26,272	-	26,272
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20,349	-	20,349	-	20,349
Средства в банках	52,350	-	52,350	604	51,746
Ссуды, предоставленные клиентам	382,086	864	381,222	210,537	170,685
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	39,594	-	39,594	-	39,594
Прочие финансовые активы	735	-	735	-	735
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	103,516	-	103,516	10,246	93,270
Гарантии и аккредитивы	34,239	710	33,529	3,746	30,053

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

Управление обеспечением

Обеспечением может служить залог физических активов в форме имущества, товаров или драгоценных металлов, а также финансовые инструменты, такие как денежные средства, высококачественные инвестиции, ценные бумаги и страховые полисы. В зависимости от вида обеспечения применяются различные дисконты, отражающие его качество и ликвидность.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
Недвижимость	94,208	98,453
Транспортные средства	83,627	72,297
Корпоративные гарантии	41,787	25,593
Права требования	12,468	13,744
Товары в обороте	7,130	3,292
Оборудование	6,570	4,083
Ценные бумаги	3,573	649
Денежные средства и долговые ценные бумаги Банка	2,703	864
Прочие средства	837	632
Необеспеченные ссуды	193,767	209,487
Итого ссуды, предоставленные клиентам, всего	446,670	429,094

Банк осуществляет упреждающее управление рисками путем диверсификации гарантий: физическое обеспечение, поручительства физических лиц и прочее. Кроме того, Банк улучшила свою политику в отношении принятия и управления гарантиями и залоговым обеспечением, а также их оценки (сбор данных по гарантиям и залоговому обеспечению, применение операционных процедур).

В процессе одобрения кредита, проводится оценка стоимости гарантий и залогового обеспечения, их юридической силы, а также способности поручителя исполнить свои обязательства.

Отдел по управлению рисками несет ответственность за утверждение операционных процедур, разработанных бизнес подразделениями для проведения регулярной оценки гарантий и залогового обеспечения (автоматически или на основе мнения экспертов) как на этапе одобрения нового кредита, так и при повторном рассмотрении кредитной заявки.

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

Далее представлена классификация текущих необесцененных и непросроченных финансовых активов (кроме ссуд, предоставленных клиентам) Банка по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года млн. руб. Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	68	4,649	18,950	6,336	4,225	34,228
Средства в банках	84	11,320	11,389	31,792	3,089	15,802	73,476
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	37,005	739	618	38,362

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

	AAA	AA	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года млн. руб. Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	13,314	5,643	1,392	20,349
Средства в банках	128	3,974	18,539	7,000	11,757	10,952	52,350
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	27,505	2,095	9,994	39,594

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. остатки денежных средств в ЦБ РФ составляли 21,907 млн. руб. и 26,272 млн. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. не обесцененные ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

Категория	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные					31 декабря 2012 года Итого не обесцененные млн. руб.
		Просрочены до 1 мес.	Просрочены 1-3 мес.	Просрочены 3-6 мес.	Просрочены 6 мес. и более	Итого просроченные, но не обесцененные	
Средства, предоставленные физическим лицам	193,161	5,078	2,527	2,040	-	9,645	202,806
Средства, предоставленные юридическим лицам	174,144	125	37	391	576	1,129	175,273
Итого не обесцененные ссуды, предоставленные клиентам	367,305	5,203	2,564	2,431	576	10,774	378,079

Категория	Не просроченные и не обесцененные	Просроченные, но не обесцененные					31 декабря 2011 года Итого не обесцененные млн. руб.
		Просрочены до 1 мес.	Просрочены 1-3 мес.	Просрочены 3-6 мес.	Просрочены 6 мес. и более	Итого просроченные, но не обесцененные	
Средства, предоставленные физическим лицам	158,560	4,063	-	-	-	4,063	162,623
Средства, предоставленные юридическим лицам	175,348	1,105	230	-	-	1,335	176,683
Итого не обесцененные ссуды, предоставленные клиентам	333,908	5,168	230	-	-	5,398	339,306

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. кредитное качество ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, которые не являются просроченными или обесцененными, представлено следующим образом:

Категория внутреннего рейтинга	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
1-2	3,463	2,910
3	3,413	829
4	18,302	19,379
5	65,520	57,672
6	51,286	57,751
7	32,160	36,807
Итого	174,144	175,348

В отношении ссуд частным лицам, руководство Банка для принятия решений основывается на информации по периодам просрочки для данных ссуд.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов. 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.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Банк может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия которых были пересмотрены, в разрезе отдельных классов:

	31 декабря 2012 года млн. руб.	31 декабря 2011 года млн. руб.
<i>Ссуды, предоставленные клиентам</i>		
-ссуды, предоставленные юридическим лицам	6,934	13,587
-ссуды, предоставленные физическим лицам	3,786	3,512
Итого ссуды, предоставленные клиентам	10,720	17,099

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в России. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

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

Географическая концентрация

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого млн. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	43,831	-	-	-	43,831
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28,307	-	5,564	357	34,228
Средства в банках	47,652	6	24,498	1,320	73,476
Ссуды, предоставленные клиентам	389,869	1,113	3,673	5,079	399,734
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	80,701	-	1,553	-	82,254
Прочие финансовые активы	513	-	-	-	513
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	590,873	1,119	35,288	6,756	634,036
Основные средства	14,200	-	-	-	14,200
Требования по текущему налогу на прибыль	178	-	-	-	178
Отложенные налоговые активы	4,428	-	-	-	4,428
Прочие нефинансовые активы	6,082	-	-	-	6,082
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	24,888	-	-	-	24,888
ИТОГО АКТИВЫ	615,761	1,119	35,288	6,756	658,924
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,370	-	7,770	-	12,140
Депозиты Центрального банка РФ	29,077	-	-	-	29,077
Средства банков	35,107	75	64,624	2,651	102,457
Средства клиентов	296,898	596	3,827	18,740	320,061
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,793	-	-	-	49,793
Прочие резервы	137	-	-	-	137
Прочие финансовые обязательства	3,147	-	3,040	-	6,187
Субординированный заем	-	-	30,194	-	30,194
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	418,529	671	109,455	21,391	550,046
Обязательства по текущему налогу на прибыль	900	-	-	-	900
Отложенные налоговые обязательства	2,131	-	-	-	2,131
Прочие нефинансовые обязательства	1,499	-	361	-	1,860
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,530	-	361	-	4,891
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	423,059	671	109,816	21,391	554,937
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	192,702	448	(74,528)	(14,635)	

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого млн. руб.
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	44,942	-	-	-	44,942
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,726	-	6,623	-	20,349
Средства в банках	23,708	4,192	23,145	1,305	52,350
Ссуды, предоставленные клиентам	368,698	4,996	3,715	4,677	382,086
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	78,743	731	1,222	-	80,696
Прочие финансовые активы	735	-	-	-	735
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	530,552	9,919	34,705	5,982	581,158
Основные средства	13,538	-	-	-	13,538
Требования по текущему налогу на прибыль	660	-	-	-	660
Отложенные налоговые активы	4,042	-	-	-	4,042
Прочие нефинансовые активы	7,958	-	-	-	7,958
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	26,198	-	-	-	26,198
ИТОГО АКТИВЫ	556,750	9,919	34,705	5,982	607,356
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	7,274	-	7,274
Депозиты Центрального банка РФ	9,002	-	-	-	9,002
Средства банков	28,268	63	50,291	1,318	79,940
Средства клиентов	284,826	836	5,241	57,812	348,715
Выпущенные долговые ценные бумаги	37,884	-	-	-	37,884
Прочие резервы	154	-	-	-	154
Прочие финансовые обязательства	2,216	-	1,878	-	4,094
Субординированный заем	-	-	26,511	-	26,511
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	362,350	899	91,195	59,130	513,574
Обязательства по текущему налогу на прибыль	62	-	-	-	62
Отложенные налоговые обязательства	569	-	-	-	569
Прочие нефинансовые обязательства	1,153	-	-	-	1,153
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1,784	-	-	-	1,784
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	364,134	899	91,195	59,130	515,358
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	192,616	9,020	(56,490)	(53,148)	

40. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В марте 2013 года, в результате переговоров с Еврогруппой, Кипр согласился на проведение значительной реструктуризации двух крупнейших банков, а также на введение значительного налога в отношении незастрахованных депозитов в обмен на кредитную помощь в размере 10 млрд. евро от Европейской комиссии, Европейского Центрального банка и Международного Валютного фонда, при этом застрахованные депозиты в размере 100,000 евро или менее не подвергнутся списанию. Сложившаяся в экономике и банковской системе Кипра ситуация не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

В связи с расследованием в отношении двух менеджеров Росбанка, Societe Generale и Росбанк совместно предприняли ряд мер, чтобы поддерживать стабильную работу банка, соблюдая высокие международные стандарты ведения бизнеса и корпоративного управления:

- Совет директоров Росбанка начал процесс прекращения полномочий Председателя правления Росбанка Владимира Голубкова.
- Управление деятельностью Росбанка осуществляет и.о. Председателя правления Игорь Антонов, под общим руководством Дидье Огеля, Председателя Совета Директоров Росбанка, регионального координатора Societe Generale в России.
- Росбанк продолжает работать в обычном режиме. Данная ситуация не оказала влияния на банк ни в коммерческом, ни в финансовом плане. 20 мая 2013 года международное рейтинговое агентство Moody's подтвердило рейтинг финансовой устойчивости Росбанка.
- Росбанк тесно сотрудничает с соответствующими государственными органами, чтобы прояснить ситуацию, связанную с проводящимся расследованием.
- Независимая аудиторская фирма Deloitte привлечена для проведения дополнительной проверки и необходимых расследований.

Основой деятельности Росбанка является неуклонное следование строгим принципам деловой этики, а также слаженная работа менеджмента.

Societe Generale подтверждает свою приверженность бизнесу в России, рынку с высоким потенциалом развития.