

## **Приложение № 2**

**Годовая финансовая отчетность кредитной организации-эмитента  
за 2012-2014 годы, составленная в соответствии с требованиями МСФО**

Отдельная финансовая отчетность  
**ОАО АКБ «Связь-Банк»**  
за 2012 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

## Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора .....	3
Отчет о финансовом положении .....	5
Отчет о прибылях и убытках .....	6
Отчет о совокупном доходе .....	7
Отчет об изменениях в капитале .....	8
Отчет о движении денежных средств .....	9
<b>Примечания к отдельной финансовой отчетности</b>	
1. Описание деятельности .....	10
2. Основа подготовки отчетности .....	11
3. Основные положения учетной политики .....	11
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	26
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	27
6. Торговые ценные бумаги .....	27
7. Средства в кредитных организациях .....	27
8. Кредиты клиентам .....	28
9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	30
10. Дочерние компании .....	31
11. Основные средства .....	32
12. Налогообложение .....	33
13. Прочие расходы от обесценения и резервы .....	34
14. Прочие активы и обязательства .....	34
15. Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти .....	36
16. Средства кредитных организаций .....	37
17. Средства клиентов .....	37
18. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	38
19. Субординированные кредиты .....	38
20. Капитал .....	38
21. Договорные и условные обязательства .....	38
22. Чистые комиссионные доходы .....	40
23. Операционные расходы .....	40
24. Управление рисками .....	41
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	54
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	57
27. Операции со связанными сторонами .....	59
28. Достаточность капитала .....	61
29. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено .....	62

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ОАО АКБ «Связь-Банк»

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытого акционерного общества) (ОАО АКБ «Связь-Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2012 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

### Ответственность аудируемого лица за отдельную финансовую отчетность

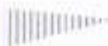
Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной отдельной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности отдельной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в отдельной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений отдельной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность отдельной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом.



**ERNST & YOUNG**

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

**Мнение**

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО АКБ «Связь-Банк» по состоянию на 31 декабря 2012 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

О.В. Юшенков  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

3 апреля 2013 года

**Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ОАО АКБ «Связь-Банк»

Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице (номер и дата регистрационного свидетельства): серия 77 № 004890376 от 27 августа 2002 года, за основным государственным регистрационным номером 1027700159288.

Местонахождение: 125375, Россия, Москва, Тверская ул., д. 7.

**Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

**Отчет о финансовом положении**  
**на 31 декабря 2012 года**

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2012 год	2011 год
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	22 310	17 931
Драгоценные металлы		536	50
Торговые ценные бумаги	6	59	539
Средства в кредитных организациях	7	8 637	10 105
Кредиты клиентам	8	155 673	125 471
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	67 942	58 442
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	9	-	836
Инвестиции в дочерние компании	10	496	496
Основные средства	11	3 817	1 108
Текущие активы по налогу на прибыль		4	98
Прочие активы	14	2 427	4 687
<b>Итого активы</b>		<b>261 901</b>	<b>219 763</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	15	26 259	10 406
Средства кредитных организаций	16	4 619	6 742
Средства клиентов	17	156 226	142 109
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	29 756	17 095
Субординированные кредиты	19	25 530	25 476
Текущие обязательства по налогу на прибыль		4	21
Резервы	13	34	53
Прочие обязательства	14	590	525
<b>Итого обязательства</b>		<b>243 018</b>	<b>202 427</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	20	19 772	19 772
Нереализованный убыток по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		(2 472)	(3 956)
Нераспределенная прибыль		1 583	1 520
<b>Итого капитал</b>		<b>18 883</b>	<b>17 336</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>261 901</b>	<b>219 763</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Ноздрачев Д.А.

Президент - Председатель Правления

Мамакин В.Ю.

Заместитель Председателя Правления

03 апреля 2013 года

Прилагаемые примечания с 1 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

## Отчет о прибылях и убытках

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2012 год	2011 год
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		14 992	9 542
Средства в кредитных организациях		600	392
Инвестиционные ценные бумаги		5 339	3 531
Денежные средства и их эквиваленты		232	360
		<u>21 163</u>	<u>13 825</u>
Торговые ценные бумаги		17	93
		<u>21 180</u>	<u>13 918</u>
Процентные расходы			
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти		(2 653)	(698)
Средства клиентов		(6 985)	(4 298)
Средства кредитных организаций		(322)	(597)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 824)	(222)
Субординированные кредиты		(1 857)	(1 854)
		<u>(13 641)</u>	<u>(7 669)</u>
Чистые процентные доходы		7 539	6 249
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	8	(1 824)	(925)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение долговых финансовых активов		<u>5 715</u>	<u>5 324</u>
Чистые комиссионные доходы	22	419	300
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
- торговые ценные бумаги		(8)	(41)
- производные финансовые инструменты		(93)	(41)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(248)	174
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции, включая операции с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является валюта		634	(597)
- переоценка валютных статей		(279)	771
Дивиденды		62	49
Прочие операционные доходы		98	342
Непроцентные доходы		<u>585</u>	<u>957</u>
Расходы на персонал	23	(3 164)	(3 128)
Арендная плата и содержание помещений и оборудования	23	(1 107)	(1 098)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11, 14	(494)	(350)
Прочие операционные расходы	23	(1 315)	(1 062)
Восстановление прочих резервов (прочие виды обесценения и резервы)	13	24	(28)
Непроцентные расходы		<u>(6 056)</u>	<u>(5 666)</u>
Убыток от реструктуризации финансовых инструментов		-	(21)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		244	594
Расходы по налогу на прибыль	12	(181)	(134)
Прибыль за отчетный период от текущей деятельности		63	460
Чистая прибыль по прекращенной деятельности		-	73
Прибыль за отчетный период		<u>63</u>	<u>533</u>

Прилагаемые примечания с 1 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

**Отчет о совокупном доходе****за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в миллионах российских рублей)

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Прибыль за год	63	533
Прочие компоненты совокупного дохода (расхода)		
Нереализованные доходы (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 236	(3 670)
Реализованные (доходы) расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	248	(174)
Прочий совокупный доход (расход) за год, за вычетом налогов	<u>1 484</u>	<u>(3 844)</u>
Итого совокупный доход (расход) за год	<u>1 547</u>	<u>(3 311)</u>

Прилагаемые примечания с 1 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

7

220

## Отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в миллионах российских рублей)

	Уставный капитал	Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2010 года	19 772	(112)	987	20 647
Итого совокупный доход (расход) за год	-	(3 844)	533	(3 311)
На 31 декабря 2011 года	19 772	(3 956)	1 520	17 336
Итого совокупный доход за год	-	1 484	63	1 547
На 31 декабря 2012 года	19 772	(2 472)	1 583	18 883

Прилагаемые примечания с 1 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

## Отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2012 год	2011 год
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		20 883	13 791
Проценты выплаченные		(13 213)	(6 771)
Доходы за вычетом расходов по комиссиям		419	206
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(99)	(79)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		323	(571)
Прочие доходы полученные		101	102
Расходы на персонал, выплаченные		(3 152)	(3 255)
Прочие операционные расходы выплаченные		(2 505)	(2 055)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>2 757</b>	<b>1 368</b>
Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов			
Драгоценные металлы		(514)	(25)
Торговые ценные бумаги		370	659
Средства в кредитных организациях		1 334	(617)
Кредиты клиентам		(32 271)	(49 056)
Прочие активы		(49)	(1 581)
Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти		15 822	10 342
Средства кредитных организаций		(2 260)	(10 583)
Средства клиентов		14 538	44 454
Выпущенные векселя		(2 368)	8 553
Прочие обязательства		90	9
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(2 551)</b>	<b>3 523</b>
Уплаченный налог на прибыль		(180)	(119)
<b>Чистое поступление (расходование) денежных средств от (в) операционной деятельности</b>		<b>(2 731)</b>	<b>3 404</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(32 721)	(90 602)
Продажа, погашение инвестиционных ценных бумаг		25 451	73 767
Приобретение основных средств		(188)	(643)
Поступление от реализации основных средств		12	10
Приобретение нематериальных активов	14	(312)	(295)
Дивиденды полученные		62	46
Инвестиции в дочерние компании		-	(103)
Поступление денежных средств при продаже дочерней компании		-	210
Реализация имущества, полученного путем взыскания залога		4	114
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(7 692)</b>	<b>(17 496)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Погашение долгосрочного целевого финансирования		-	(50)
Выпуск облигаций		15 000	5 000
Погашение облигаций		-	(26)
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>15 000</b>	<b>4 924</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(198)	113
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>4 379</b>	<b>(9 055)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	5	<b>17 931</b>	<b>26 986</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>22 310</b>	<b>17 931</b>

Прилагаемые примечания с 1 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

**1. Описание деятельности**

Прилагаемая отдельная финансовая отчетность включает отчетность Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытого акционерного общества) (ОАО АКБ «Связь-Банк») (далее по тексту - «Банк»). Общество с ограниченной ответственностью Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики «Связь-Банк» было учреждено 24 февраля 1992 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В соответствии с решениями общего собрания участников в 1998 году Банк преобразован путем реорганизации в открытое акционерное общество.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - «ЦБ РФ») 17 августа 2012 года (на 31 декабря 2011 года: на основании генеральной лицензии от 15 ноября 2002 года). Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

Вид лицензии	Номер лицензии	Орган, выдавший лицензию	Дата получения	Срок действия лицензии
Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами	1470	Центральный банк Российской Федерации	03.08.2007	без ограничения срока действия
Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле	1247	Федеральная служба по финансовым рынкам	04.09.2008	без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-10827-000100	Федеральная служба по финансовым рынкам	06.12.2007	без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	177-10820-010000	Федеральная служба по финансовым рынкам	06.12.2007	без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	177-10824-001000	Федеральная служба по финансовым рынкам	06.12.2007	без ограничения срока действия
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	177-10817-100000	Федеральная служба по финансовым рынкам	06.12.2007	без ограничения срока действия

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 51 филиал на территории Российской Федерации и 101 дополнительный офис. Юридический адрес Банка: Россия, 125375, г. Москва, ул. Тверская, д. 7.

Начиная с 3 марта 2005 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На отчетную дату структура акционеров ОАО АКБ «Связь-Банк» такова:

Акционер	2012 год	2011 год
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», далее по тексту «Внешэкономбанк»	99,5%	99,5%
Прочие	0,5%	0,5%
Итого	100,0%	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк находится под фактическим контролем Внешэкономбанка.

(в миллионах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное.

### Непрерывность деятельности

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе концепции продолжения непрерывности деятельности Банка в обозримом будущем.

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

#### Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»

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

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

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

### Финансовые активы

#### Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Банк не классифицировал какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения вследствие реклассификации инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, осуществленной в 2011 году.

(в миллионах российских рублей)

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

#### Финансовые активы (продолжение)

##### Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке или поставке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### «Доходы первого дня»

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

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

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

##### Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

##### Определение справедливой стоимости

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

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

(в миллионах российских рублей)

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

#### Финансовые активы (продолжение)

##### Взаимозачет

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

##### Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

##### Денежные средства и их эквиваленты

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

##### Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих операционных доходов.

##### Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

(в миллионах российских рублей)

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

#### Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами (продолжение)

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

#### Производные финансовые инструменты

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

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### Векселя

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

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные кредиты. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательства, а также в процессе амортизации.

(в миллионах российских рублей)

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

#### Аренда

##### Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

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

##### Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

##### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельства, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

##### Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

(в миллионах российских рублей)

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

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

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

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### Реструктуризация кредитов

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

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

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

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

##### Финансовые обязательства

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

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

##### Договоры финансовой гарантии

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

(в миллионах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Договоры финансовой гарантии (продолжение)**

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

**Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения и филиалы Банка.

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

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

**Основные средства**

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

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

	Годы
Земля	-
Здания и сооружения	25-40
Мебель и офисное оборудование	2-8
Компьютерная техника	2-5
Автотранспорт	2-5
Неотделимые улучшения в арендованное имущество	2-8

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

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

(в миллионах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

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

**Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи**

Банк классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

**Резервы**

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большей степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

**Уставный капитал****Уставный капитал**

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

(в миллионах российских рублей)

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

#### Уставный капитал (продолжение)

##### Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком собственных акций стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

##### Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

##### Активы, находящиеся в доверительном управлении

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

##### Условные активы и обязательства

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

##### Признание доходов и расходов

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

##### Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

(в миллионах российских рублей)

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

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### Коммиссионные доходы

Банк получает коммиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Коммиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Коммиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

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

- *Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

##### Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

##### Пересчет иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2012 и 2011 года официальный курс ЦБ РФ составлял 30,3727 руб. и 32,1961 руб. за 1 доллар США соответственно, 40,2286 руб. и 41,6714 руб. за 1 евро соответственно.

##### Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все сопутствующие условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которая она должна компенсировать, на систематической основе. Если субсидия выдана с целью финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода и реализуется в доходе ежегодно равными долями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

В случаях, когда Банк получает субсидии в немонетарной форме, актив и субсидия учитываются в валовых суммах по номинальной стоимости и отражаются в отчете о прибылях и убытках ежегодно равными частями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива. Если займы или аналогичные субсидии предоставляются государством или связанными с ним организациями по процентной ставке ниже действующей рыночной ставки, влияние такой благоприятной процентной ставки считается дополнительной государственной субсидией.

(в миллионах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Переклассификация в 2008 году**

В октябре 2008 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности опубликовал изменения к МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» под названием «Реклассификация финансовых активов». Изменения, внесенные в МСФО 39, позволяют в определенных случаях реклассифицировать финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, из категории активов, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прибылей или убытков. Изменения также позволяют реклассификацию финансовых активов, удовлетворяющих определенным критериям, из категории «имеющихся в наличии для продажи» в категорию «кредитов клиентам». Изменения к МСФО 7 вводят требование о раскрытии дополнительной информации в отношении активов, реклассифицированных на основании изменений к МСФО 39.

Основываясь на изменениях, описанных выше, Банк реклассифицировал ряд ценных бумаг из категории «предназначенных для торговли» в категорию «кредитов клиентам». Банк определил активы, к которым применимы указанные изменения, как те, в отношении которых он однозначно изменил намерение использовать такие активы для перепродажи в ближайшем будущем на намерение удерживать такие активы в обозримом будущем.

Изменения определяют финансовые активы, которые отвечают критериям реклассификации в качестве «кредитов клиентам», как активы, не предназначенные для перепродажи в ближайшем будущем, предусматривающие фиксированные или определяемые платежи, не котирующиеся на активном рынке и не содержащие условий, которые могут не позволить владельцу возместить практически всю сумму первоначальных инвестиций по каким-либо причинам, кроме ухудшения качества кредита.

Банк оценил наличие или отсутствие активного рынка для каждой ценной бумаги, удовлетворяющей критериям возможной реклассификации. На основе этой оценки реклассификация ценных бумаг в категорию «кредитов клиентам» производилась с даты, когда рынок по конкретной бумаге начинал демонстрировать определенные признаки отсутствия активности.

Все переводы ценных бумаг между категориями проводились по их справедливой стоимости, определенной на дату реклассификации. Справедливая стоимость определялась с использованием различных моделей оценки, включающих математические модели. Детализированная информация о влиянии произведенных реклассификаций представлена далее.

В таблице, приводимой ниже, представлена балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012 год		2011 год	
	Справедливая стоимость на дату реклассификации	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, реклассифицированные в кредиты клиентам и средства в кредитных организациях - учитываемые на 31 декабря 2012 года	8 173	1 178	1 203	1 755
- выбывшие в 2012 году	1 066	1 178	1 203	1 161
- выбывшие в 2011 году	549	-	-	594
- выбывшие до 2011 года	892	-	-	-
- выбывшие до 2011 года	5 666	-	-	-

В случае если бы реклассификации, описанные выше, не были бы произведены, отчеты о прибылях и убытках Банка за 2012 и 2011 годы должны были бы включать в себя следующий результат до расходов по налогу на прибыль в отношении реклассифицированных ценных бумаг, оставшихся на балансе на 31 декабря 2012 года:

	2012 год	2011 год
Процентные доходы по ценным бумагам	107	107
Чистый доход от переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости	15	(42)
Итого теоретический результат до уплаты налога на прибыль	122	65

(в миллионах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Переклассификация в 2008 году (продолжение)**

После реклассификации в составе отчетов о прибылях и убытках Банка за 2012 и 2011 годы были отражены следующие доходы и расходы до уплаты налога на прибыль, относящиеся к реклассифицированным активам, оставшимся на балансе на 31 декабря 2012 года:

	2012 год	2011 год
Процентные доходы	121	121
Резерв под обесценение	1	3
Итого доход до уплаты налога на прибыль, относящийся к реклассифицированным активам	122	124

Результат реклассификации ценных бумаг, вышедших в 2012 и 2011 годах, оказал влияние на отчеты о прибылях и убытках Банка за 2012 и 2011 годы в следующем объеме:

	2012 год	2011 год
Итого доход (расход) до уплаты налога на прибыль, относящийся к реклассифицированным активам, вышедшим в 2012 году	21	19
Итого доход до уплаты налога на прибыль, относящийся к реклассифицированным активам, вышедшим в 2011 году	-	35

**Изменение учетной политики в будущем**

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

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 года, дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 года. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»**

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

**МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»**

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПК 13 «Совместно контролируемые компании - немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Банк полагает, что изменение данного стандарта не окажет влияния на его отдельную финансовую отчетность.

(в миллионах российских рублей)

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

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

##### *МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»*

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

##### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

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

##### *МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года)*

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

##### *МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 года)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года.

##### *Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*

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

(в миллионах российских рублей)

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

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

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

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

*Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*

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

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

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

*Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством»*

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

#### Усовершенствования МСФО

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

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

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

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

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

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в отдельной финансовой отчетности:

#### Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли не является высокой, соответственно, отложенные налоговые активы не были признаны.

#### Неопределенность оценок

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

#### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

#### Резерв под обесценение кредитов

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

(в миллионах российских рублей)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства Банка включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Наличные средства	6 971	6 246
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	8 138	7 683
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 349	2 194
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	2 164	1 808
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	3 688	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>22 310</b>	<b>17 931</b>

**Соглашения обратного «репо»**

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк заключил договоры обратного «репо» с 1 кредитной организацией, объектом данных договоров являлись ОФЗ, облигации субъектов РФ, справедливой стоимостью 4 344 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года договоры обратного «репо» не заключались).

**6. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Корпоративные облигации	50	513
Корпоративные акции	9	26
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>59</b>	<b>539</b>

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими компаниями и обращающиеся на российском рынке.

Корпоративные акции представляют собой акции российских компаний, обращающиеся на российском рынке.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7, «Финансовые инструменты: раскрытие информации», от 28 октября 2008 года Банк принял решение о переклассификации 30 сентября 2008 года отдельных финансовых активов, предназначенных для торговли, в состав кредитов клиентам и средств в кредитных организациях (см. Примечание 3).

**7. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 841	1 653
Облигации банков	1 717	2 026
Срочные депозиты в кредитных организациях	5 079	6 426
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>8 637</b>	<b>10 105</b>

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

В течение 2012 и 2011 годов формирование Банком резервов под обесценение средств в кредитных организациях не требовалось.

(в миллионах российских рублей)

**В. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Коммерческое кредитование	133 488	117 858
Кредиты физическим лицам	30 011	14 459
Итого кредиты клиентам	163 499	132 317
За вычетом резерва под обесценение	(7 826)	(6 846)
Кредиты клиентам	155 673	125 471

**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам за 2012 и 2011 года соответственно:

	Коммерческое кредитование	Кредиты физическим лицам	Итого
На 31 декабря 2011 года	5 128	1 718	6 846
Создание резерва	1 739	85	1 824
Начисленные проценты по обесцененным ссудам	(56)	-	(56)
Списание кредитов за счет резерва	(25)	(740)	(765)
Списание при продаже активов	(23)	-	(23)
На 31 декабря 2012 года	6 763	1 063	7 826
Сумма резерва по индивидуально обесцененным ссудам	4 169	975	5 144
Сумма резерва по ссудам, оцененным на коллективной основе	2 594	88	2 682
	6 763	1 063	7 826
Сумма индивидуально обесцененных ссуд до вычета резерва	5 713	1 031	6 744

	Коммерческое кредитование	Кредиты физическим лицам	Итого
На 31 декабря 2010 года	6 037	1 504	7 541
Создание резерва	707	218	925
Списание кредитов за счет резерва	(161)	(4)	(165)
Списание при продаже активов	(1 455)	-	(1 455)
На 31 декабря 2011 года	5 128	1 718	6 846
Сумма резерва по индивидуально обесцененным ссудам	2 877	1 514	4 391
Сумма резерва по ссудам, оцененным на коллективной основе	2 251	204	2 455
	5 128	1 718	6 846
Сумма индивидуально обесцененных ссуд до вычета резерва	3 686	1 541	5 227

**Соглашения обратного «репо»**

На 31 декабря 2012 года Банк заключил договоры обратного «репо» с 1 российской компанией на сумму 2 196 млн. рублей. Объектом данных договоров являются ОФЗ, облигации субъектов РФ, корпоративные облигации российских компаний, справедливой стоимостью 2 530 млн. руб., в том числе ОФЗ справедливой стоимостью 8 млн. руб. переданные впоследствии по договору прямого «репо» (на 31 декабря 2011 года Банк не заключал договоры обратного «репо») (см. Примечания 9 и 17).

(в миллионах российских рублей)

**В. Кредиты клиентам (продолжение)****Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» – денежные средства или ценные бумаги;
- При коммерческом кредитовании – государственные гарантии, залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья и автотранспортных средств.

На 31 декабря 2012 года векселей, удерживаемых Банком в качестве обеспечения по кредитам, не было (на 31 декабря 2011 года Банк удерживал собственные векселя балансовой стоимостью 4 558 млн. руб. в качестве обеспечения по предоставленным кредитам). В отсутствие данного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года сумма сформированного резерва по кредитам, оцененным на коллективной основе, была бы больше на 14 млн. руб.

В течение 2012 и 2011 годов в собственность Банка перешли активы, полученные путем взыскания на предмет залога по кредитным договорам:

	2012 год	2011 год
Недвижимое имущество	17	96
Земельные участки	-	531
Прочее залоговое имущество	2	1
Итого активы, полученные путем взыскания залога	19	628

В настоящей отчетности активы, полученные путем взыскания залога, отражены в составе прочих активов как активы, предназначенные для продажи (см. Примечание 14).

**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2012 года на трех основных контрагентов приходилось 22 449 млн. руб., что составляет 13,7% от общего кредитного портфеля Банка (на 31 декабря 2011 года на трех основных контрагентов приходилось 27 126 млн. руб., что составляет 20,5% от общего кредитного портфеля). По данным ссудам создан резерв в сумме 211 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года был создан резерв в сумме 225 млн. руб.).

Помимо указанных трех крупнейших контрагентов Банка, на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года кредиты, выданные десяти другим крупнейшим контрагентам/группам связанных контрагентов, составляли 41 848 млн. руб. и 36 440 млн. руб. соответственно, что составляет 25,6% и 27,5% от общего кредитного портфеля Банка. По данным ссудам созданы резервы под обесценение на общую сумму 905 млн. руб. и 820 млн. руб. соответственно.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2012 год	2011 год
Частные компании	97 715	80 212
Компании с государственным контролем (РФ)	31 707	33 490
Субъекты РФ и муниципальные органы власти	2 290	2 772
Индивидуальные предприниматели	1 776	1 384
Физические лица	30 011	14 459
Итого кредиты клиентам	163 499	132 317

(в миллионах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

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

	2012 год	2011 год
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	21 855	25 718
Торговля	20 244	15 381
Электроэнергетика	17 528	17 244
Сельское хозяйство	16 483	8 845
Строительство и реконструкция	16 404	12 424
Финансовая деятельность	11 120	8 910
Телекоммуникации	11 001	14 710
Добывающая промышленность	4 813	3 935
Металлургия	3 919	3 692
Региональные органы власти	2 290	2 773
Транспорт	1 896	1 874
Нефтегазовая промышленность	1 412	1 220
Логистика	249	148
Физические лица	30 011	14 459
Прочие	4 274	984
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>163 499</b>	<b>132 317</b>

**9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Корпоративные облигации	63 360	37 976
Корпоративные акции	2 074	2 970
Облигации субъектов РФ	1 389	1 719
Еврооблигации	885	3 024
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	234	12 611
Векселя	-	142
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>67 942</b>	<b>58 442</b>
Корпоративные акции, заложенные по договорам «репо»	-	836
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>-</b>	<b>836</b>

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими компаниями и обращающиеся на российском рынке.

Корпоративные акции представляют собой акции российских компаний, обращающиеся на российском рынке.

Облигации субъектов РФ являются процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги.

Еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные российскими компаниями и обращающиеся на международных рынках.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги.

(в миллионах российских рублей)

**9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)****Соглашения прямого «репо»**

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк заключил договор прямого «репо» с 1 российской некредитной финансовой организацией. Объектом данного договора являются ОФЗ, приобретенные по договорам обратного «репо», справедливой стоимостью 8 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года Банк заключал договоры прямого «репо» с 1 российской некредитной финансовой организацией. Объектом данных договоров являлись акции, выпущенные российскими компаниями, справедливой стоимостью 836 млн. руб.) (см. Примечания 8 и 17).

Также по состоянию на 31 декабря 2012 года Банк заключил договоры прямого «репо» с ЦБ РФ. Объектом данных договоров являются инвестиционные ценные бумаги - корпоративные облигации и облигации субъектов РФ, общей стоимостью 11 340 млн. руб. В соответствии с МСФО (IAS) 39, указанные инвестиционные ценные бумаги не были переклассифицированы в состав заложенных по договорам «репо» (на 31 декабря 2011 года Банк не заключал договоры прямого «репо» с ЦБ РФ) (см. Примечание 15).

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекращено, и связанных с ними обязательствах представлена в Примечании 29.

**10. Дочерние компании**

Дочерние компании - это компании, в которых Банку принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Банк осуществляет на иных основаниях.

На отчетную дату Банк владеет контрольными пакетами акций и долей в уставных капиталах следующих организаций:

Дочерняя компания	Страна	Дата регистрации дочерней компании	Сфера деятельности	Дата получения контроля	Стоимость вложений	
					2012 год	2011 год
ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	Россия	05.10.2004	Процессинговая компания	24.04.2007	214	214
ЗАО АКИБ «Почтобанк»	Россия	30.04.1992	Коммерческий банк	16.10.2006	134	134
ООО «Межрегиональная Депозитарная Компания»	Россия	11.09.2006	Депозитарная компания	11.09.2006	80	80
ООО «Управляющая компания «Траст Центр»	Россия	21.10.2009	Финансовые услуги	06.05.2010	67	67
ООО «Интерактивная мобильная процессинговая компания «МЕГАПЭЙ»	Россия	24.10.2003	Процессинговая компания	29.03.2007	1	1
ООО «Универсальные платежные средства»	Россия	16.09.2005	Услуги в области документальной электросвязи	16.09.2005	-	-
					<u>496</u>	<u>496</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года доля участия и эффективный контроль Банка над всеми дочерними компаниями составляли 100,0%, кроме вложений в дочерний банк ЗАО АКИБ «Почтобанк» (94% акций).

В настоящей отдельной финансовой отчетности Банк не консолидировал свои доли участия и не отражал инвестиции по методу долевого участия. Консолидированная финансовая отчетность Группы Связь-Банк была подготовлена и выпущена 3 апреля 2013 года.

Инвестиции в дочерние компании и банки учитываются по себестоимости. Руководство регулярно производит оценку возмещаемой стоимости таких инвестиций и, в случае необходимости, создает резерв под обесценение.

(в миллионах российских рублей)

**11. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля, здания и сооружения	Мебель, компьютеры, автотранспорт и прочие основные средства	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2011 года	34	1 628	207	1 869
Поступления	2 744	240	55	3 039
Выбытие	(7)	(91)	(32)	(130)
Перевод между категориями	130	-	(130)	-
На 31 декабря 2012 года	2 901	1 777	100	4 778
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2011 года	10	718	33	761
Начисленная амортизация	24	254	37	315
Выбытие	(3)	(80)	(32)	(115)
На 31 декабря 2012 года	31	892	38	961
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2011 года	24	910	174	1 108
На 31 декабря 2012 года	2 870	885	62	3 817

	Земля, здания и сооружения	Мебель, компьютеры, автотранспорт и прочие основные средства	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2010 года	33	1 249	35	1 317
Поступления	1	464	178	643
Выбытие	-	(85)	(6)	(91)
На 31 декабря 2011 года	34	1 628	207	1 869
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2010 года	9	592	22	623
Начисленная амортизация	1	191	13	205
Выбытие	-	(65)	(2)	(67)
На 31 декабря 2011 года	10	718	33	761
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2010 года	24	657	13	694
На 31 декабря 2011 года	24	910	174	1 108

Увеличение основных средств в 2012 году вызвано приобретением Банком комплекса офисных зданий по адресу - г. Москва, ул. Новорязанская 31/7 первоначальной стоимостью 2 854 млн. руб. (см. Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк владеет находящимися в эксплуатации полностью амортизированными основными средствами первоначальной стоимостью 247 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 215 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей)

**12. Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2012 год	2011 год
Расход по налогу - текущая часть	181	134
Расход по налогу на прибыль	181	134

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20,0% в 2012 и 2011 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам составляла 15,0% для платежей в федеральный бюджет.

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

	2012 год	2011 год
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	244	594
Чистая прибыль по прекращенной деятельности	-	73
Прибыль до налогообложения	244	667
Официальная ставка налога	20,0%	20,0%
Теоретический расход по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	49	133
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(56)	(50)
Использование ранее не учтенных налоговых убытков	-	(1 092)
Изменение прочих отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	186	1 087
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2	56
Расход по налогу на прибыль	181	134

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2012 год
	2010 год	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2011 год	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Резерв под обесценение и резервы на прочие убытки	736	235	-	971	152	-	1 123
Налоговые убытки к переносу	10 232	1 154	-	11 386	(174)	-	11 212
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемое через прочий совокупный доход	227	-	-	227	-	(172)	55
Прочие	79	(302)	-	(223)	208	-	(15)
Отложенные налоговые активы	11 274	1 087	-	12 361	186	(172)	12 375
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(11 274)	(1 087)	-	(12 361)	(186)	172	(12 375)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	-	-	-	-	-	-	-

(в миллионах российских рублей)

**13. Прочие расходы от обесценения и резервы**

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Гарантии и договорные обязательства	Итого
На 31 декабря 2010 года	120	52	172
Создание резерва	27	1	28
На 31 декабря 2011 года	147	53	200
Восстановление резерва	(5)	(19)	(24)
Списание за счет резерва	(51)	-	(51)
На 31 декабря 2012 года	91	34	125

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов (см. Примечание 14). Резервы под гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств (см. Примечание 21).

**14. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы Банка включают в себя следующие позиции:

	Прим.	2012 год	2011 год
Активы, предназначенные для продажи		563	654
Нематериальные активы		517	384
Страховые депозиты		510	544
Предоплата по ценностям или услугам		373	673
Производные финансовые активы		301	49
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами		46	2 071
Штрафы/пени/неустойки		43	42
Операционные налоги		28	8
Расчеты по операциям с ценными бумагами		14	14
Требования по договорам продажи безнадежной задолженности		-	240
Прочие		123	155
		2 518	4 834
За вычетом резерва на обесценение прочих активов	13	(91)	(147)
Прочие активы		2 427	4 687

В состав статьи «Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами» на 31 декабря 2011 года входил аванс в размере 2 070 млн. руб., уплаченный Банком по договору, конечной целью которого являлось приобретение комплекса офисных зданий. В октябре 2012 года Банк завершил указанную сделку, признав в качестве актива комплекс офисных зданий по адресу - г. Москва, ул. Новорязанская 31/7 (см. Примечание 11).

Статья «Требования по договорам продажи безнадежной задолженности» на 31 декабря 2011 года в полном объеме состояла из суммы продажи регрессного требования, не признанного в качестве актива в отчете о финансовом положении по факту исполнения гарантии. Контрагент по данному договору не являлся связанной стороной с Банком. Денежные средства по данному договору получены Банком в первом квартале 2012 года.

(в миллионах российских рублей)

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

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Лицензии	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2011 года	299	363	662
Поступления	124	188	312
Выбытие	(11)	(61)	(72)
На 31 декабря 2012 года	412	490	902
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2011 года	106	172	278
Начисленная амортизация	65	114	179
Выбытие	(11)	(61)	(72)
На 31 декабря 2012 года	160	225	385
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2011 года	193	191	384
На 31 декабря 2012 года	252	265	517

	Лицензии	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2010 года	178	203	381
Поступления	135	160	295
Выбытие	(14)	-	(14)
На 31 декабря 2011 года	299	363	662
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2010 года	81	65	146
Начисленная амортизация	38	107	145
Выбытие	(13)	-	(13)
На 31 декабря 2011 года	106	172	278
Остаточная стоимость:			
На 31 декабря 2010 года	97	138	235
На 31 декабря 2011 года	193	191	384

Прочие обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Задолженность перед персоналом по оплате труда	219	207
Средства в расчетах	158	136
Начисленные расходы	148	11
Операционные налоги	39	26
Расчеты по операциям с иностранной валютой	20	4
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	81
Прочее	5	60
Прочие обязательства	590	525

(в миллионах российских рублей)

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

В состав прочих активов и обязательств Банка включены производные финансовые инструменты. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, а также их условные суммы.

	2012 год			2011 год		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость актив	обязатель- ство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость актив	обязатель- ство
Валютные контракты						
Форварды и свопы - резиденты	4 213	286	-	4 552	49	(81)
Форварды и свопы - нерезиденты	309	12	-	-	-	-
Опционные контракты - резиденты	-	-	-	1 465	-	-
Итого по валютным контрактам		298	-		49	(81)
Контракты с драгоценными металлами - нерезиденты	528	3	(1)		-	-
Итого производные активы (обязательства)		301	(1)		49	(81)

**15. Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти**

Средства ЦБ РФ и правительства включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Текущие счета ЦБ РФ	1	2
Кредиты, полученные от ЦБ РФ	13 112	7 401
Договоры «репо» с ЦБ РФ	8 902	-
Срочные депозиты, полученные от правительства и региональных органов власти	4 244	3 003
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	26 259	10 406

Банком привлечены кредиты ЦБ РФ, обеспеченные активами, предусмотренными нормативными актами ЦБ РФ. По кредитам, полученным от ЦБ РФ в сумме 1 083 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 года и в сумме 1 143 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 года, Банк предоставил в качестве обеспечения кредиты справедливой стоимостью 1 429 млн. руб. и 1 405 млн. руб. на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года соответственно.

Кредиты ЦБ РФ в сумме 12 029 млн. руб. были в полной сумме гарантированы пятью российскими кредитными организациями (на 31 декабря 2011 года депозиты ЦБ РФ в сумме 6 258 млн. руб. были в полной сумме гарантированы тремя российскими кредитными организациями).

**Соглашения прямого «репо»**

На 31 декабря 2012 года Банк заключил договоры прямого «репо» с ЦБ РФ, объектом данных договоров являлись облигации субъектов РФ и корпоративные облигации справедливой стоимостью 11 494 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года Банк не заключал договоры прямого «репо» с ЦБ РФ) (см. Примечания 9 и 29).

(в миллионах российских рублей)

**16. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Текущие счета кредитных организаций	1 565	253
Срочные депозиты кредитных организаций	3 054	6 489
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>4 619</b>	<b>6 742</b>

**Концентрация средств кредитных организаций**

На 31 декабря 2012 года средства в размере 2 644 млн. руб. или 57,2% средств кредитных организаций представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов (на 31 декабря 2011 года средства в размере 4 861 млн. руб. или 72,1% средств кредитных организаций представляли собой средства пяти крупнейших банков-контрагентов).

**17. Средства клиентов**

Средства клиентов Банка включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Текущие счета	50 177	55 637
Срочные депозиты	106 042	85 818
Договоры «репо»	7	654
<b>Средства клиентов</b>	<b>156 226</b>	<b>142 109</b>

**Соглашения прямого «репо»**

На 31 декабря 2012 года Банк заключил договор прямого «репо» с 1 российской компанией. Объектом данного договора являются ОФЗ, справедливой стоимостью 8 млн. руб. приобретенные по договору обратного «репо» (на 31 декабря 2011 года Банк заключил договоры прямого «репо» с 1 российской компанией. Объектом данных договоров являлись корпоративные акции российских компаний, справедливой стоимостью 836 млн. руб.) (см. Примечания 8 и 9).

**Концентрация средств клиентов**

На 31 декабря 2012 года средства одного из клиентов Банка составляли 37 383 млн. руб., или 23,9% средств клиентов (на 31 декабря 2011 года средства одного из клиентов Банка составляли 36 369 млн. руб., или 25,6% средств клиентов). Помимо указанного крупнейшего контрагента Банка, средства других десяти крупнейших клиентов составили 63 717 млн. руб., или 40,8% средств клиентов (на 31 декабря 2011 года средства других десяти крупнейших клиентов составили 57 107 млн. руб., или 40,2% средств клиентов).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 16 529 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года в сумме 12 858 млн. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2012 год	2011 год
Компании с государственным контролем (РФ)	84 807	80 351
Частные компании	50 307	44 802
Сотрудники	990	873
Физические лица	20 122	16 083
<b>Средства клиентов</b>	<b>156 226</b>	<b>142 109</b>

(в миллионах российских рублей)

**18. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Облигации	20 185	5 006
Векселя	9 571	12 089
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 756	17 095

В апреле 2012 года ОАО АКБ «Связь-Банк» разместил выпуски процентных неконвертируемых документарных облигаций серий 04 и 05 на общую сумму 10 000 млн. руб. сроком обращения 10 лет и процентными ставками 8,8% и 9,5% годовых, соответственно. В ноябре 2012 года Банк выпустил биржевые облигации серии BO-01 номинальной стоимостью 5 000 млн. руб. со сроком погашения в ноябре 2015 года и офертой в ноябре 2013 года, купонная ставка по первому и второму купону составила 9,0% годовых.

**19. Субординированные кредиты**

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма субординированных кредитов, предоставленных Банку, составила 25 530 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года общая сумма субординированных кредитов составила 25 476 млн. руб.).

В состав субординированных кредитов входят три кредита, предоставленных Внешэкономбанком:

- на сумму 10 000 млн. руб. 25 марта 2009 года сроком до 24 декабря 2019 года и процентной ставкой 0,75 ставки рефинансирования, но не менее 5,0% годовых;
- на сумму 1 005 млн. руб. 25 декабря 2009 года сроком до 30 декабря 2019 года и процентной ставкой 6,5% годовых;
- на сумму 14 971 млн. руб. 25 декабря 2009 года сроком до 24 декабря 2020 года и процентной ставкой 7,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2012 года амортизированная стоимость субординированных кредитов, предоставленных Внешэкономбанком, составила 25 469 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года амортизированная стоимость субординированных кредитов Внешэкономбанка составила 25 415 млн. руб.).

**20. Капитал**

Уставный капитал Банка сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 9 513 143 036 322 штуки, номинальная стоимость каждой акции равна 0,002 рубля.

В течение 2012 и 2011 годов изменений уставного капитала Банка не было.

	Состав уставного капитала
Количество обыкновенных акций, штуки	9 513 143 036 322
Номинальная стоимость	19 026
Корректировка с учетом инфляции	746
Итого	19 772

**21. Договорные и условные обязательства**

Условия ведения деятельности

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

(в миллионах российских рублей)

**21. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Условия ведения деятельности (продолжение)**

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

**Юридические вопросы**

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

**Налогообложение**

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

**Договорные и условные обязательства**

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

	Прим.	2012 год	2011 год
<b>Обязательства кредитного характера</b>			
Обязательства по предоставлению кредитов		27 710	30 660
Гарантии		18 814	12 074
Аккредитивы		187	19
		46 711	42 753
За вычетом резерва	13	(34)	(53)
Денежные средства и векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям		(16)	(31)
Денежные средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам		(17)	(19)
		46 644	42 650
<b>Обязательства по операционной аренде</b>			
До 1 года		426	564
От 1 года до 5 лет		938	1 295
Более 5 лет		781	799
		2 145	2 658
<b>Обязательства по капитальным затратам</b>			
		929	1 391
<b>Договорные и условные обязательства</b>		<b>49 718</b>	<b>46 699</b>

39

252

(в миллионах российских рублей)

**21. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Страхование**

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

**22. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Расчетные и кассовые операции	705	654
Гарантии и аккредитивы	109	73
Банкнотные сделки	72	44
Инкассация	65	67
Операции с ценными бумагами	60	84
Операции с пластиковыми картами	49	37
Прочее	71	32
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1 131</b>	<b>991</b>
Операции с пластиковыми картами	345	368
Расчетные и кассовые операции	123	128
Инкассация	87	71
Операции с ценными бумагами	30	12
Банкнотные сделки	30	8
Гарантии и аккредитивы	19	11
Прочее	78	93
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>712</b>	<b>691</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>419</b>	<b>300</b>

**23. Операционные расходы**

Расходы на персонал, расходы по аренде и содержанию помещений и оборудования, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Заработная плата и премии	2 611	2 689
Прочие налоги с фонда оплаты труда	553	439
<b>Расходы на персонал</b>	<b>3 164</b>	<b>3 128</b>
Содержание и аренда помещений	654	727
Ремонт, техническое обслуживание и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	453	371
<b>Арендная плата и содержание помещений и оборудования</b>	<b>1 107</b>	<b>1 098</b>
Информационно-консультационные расходы, профессиональные услуги	311	334
Маркетинг и реклама	236	236
Охранные услуги	147	139
Услуги связи	132	104
Переоценка активов, предназначенных для продажи	108	40
Обязательное страхование вкладов	75	55
Операционные налоги	66	21
Страхование имущества	11	11
Благотворительность	1	6
Прочее	228	117
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>1 315</b>	<b>1 063</b>

(в миллионах российских рублей)

## 24. Управление рисками

### Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками путем постоянной идентификации, оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет определяющее значение для поддержания финансовой устойчивости Банка, и каждый отдельный сотрудник компаний в составе Банка несет ответственность за принятие рисков, возникающих в результате выполнения его должностных обязанностей. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционному риску.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как риск негативного изменения внешней среды. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

### Структура управления рисками

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

### Совет директоров Банка

Совет директоров Банка отвечает за общий подход к управлению рисками – утверждение стратегий и принципов управления рисками.

### Правление Банка

Правление Банка несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов управления рисками, а также осуществляет общий контроль процесса управления рисками в Банке.

### Комитет по управлению активами и пассивами Банка

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП) Банка несет ответственность за существенные вопросы управления рыночным риском, в том числе внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления рыночным риском, установление лимитов рыночного риска и иных ограничений операций, связанных с принятием рыночного риска. Комитет по управлению активами и пассивами Банка контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рыночного риска. Также Комитет несет ответственность за существенные вопросы управления риском ликвидности.

### Кредитный комитет Банка

Кредитный комитет Банка несет ответственность за существенные вопросы управления кредитным риском, в том числе внедрение конкретных принципов, концепций, политик управления кредитным риском, установление лимитов кредитного риска и иных ограничений проводимых операций. Кредитный комитет Банка контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении кредитного риска.

### Департамент риск-менеджмента

Департамент риск-менеджмента отвечает за разработку, внедрение и осуществление процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс идентификации, оценки и контроля рисков, принимаемых Банком.

### Служба Казначейство

Служба Казначейство несет основную ответственность за риск ликвидности, процентный риск и риск финансирования Банка.

(в миллионах российских рублей)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### Планово-экономический департамент

Планово-экономический департамент отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей структурой баланса Банка.

#### Служба внутреннего контроля

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, регулярно контролируются Службой внутреннего контроля, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур ответственными подразделениями. Служба внутреннего контроля представляет свои выводы и рекомендации руководству Банка.

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

Риски Банка оцениваются при помощи методов, которые отражают как ожидаемые убытки, возникновение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших убытков с определенной доверительной вероятностью, полученную на основании статистических моделей. В моделях используются параметры рыночной конъюнктуры, полученные на основе имеющихся исторических данных и скорректированные с учетом текущих экономических условий. Банк также моделирует «пессимистические сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основываются на соблюдении установленных в Банке лимитов, отражающих стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую подверженность рискам в разрезе видов риска, типов операций и финансовых инструментов. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и своевременной идентификации рисков. Указанная информация представляется руководству Банка.

#### Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, подверженными рискам изменений процентных ставок, обменных курсов, цен акций, а также риску изменения кредитного качества заемщика (контрагента).

Банк также активно использует механизм принятия активов в обеспечение для снижения кредитного риска по заключаемым сделкам (дополнительная информация раскрыта ниже).

#### Чрезмерные концентрации риска

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

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политики и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание заданного уровня диверсификации портфеля активных и пассивных инструментов. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

(в миллионах российских рублей)

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

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие невыполнения его клиентами или контрагентами своих договорных обязательств.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельных размеров кредитного риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, группам взаимосвязанных контрагентов, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. В отдельных случаях могут устанавливаться сублимиты на отдельные виды финансовых активов (кредитных продуктов, предоставляемых заемщику). Кроме того, для снижения кредитного риска в Банке применяются процедуры администрирования активных операций, представляющие собой комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску. Данные процедуры распространяются в равной степени как на балансовые, так и на внебалансовые (условные обязательства кредитного характера) финансовые инструменты. В целях предотвращения чрезмерной концентрации кредитного риска в случае, если какой-либо контрагент или заемщик Банка является связанным с другим контрагентом или заемщиком, установление лимита кредитного риска на такого контрагента или заемщика сопровождается установлением совокупного лимита кредитного риска на всю группу взаимосвязанных заемщиков, к которой он относится.

Процедуры принятия решений о проведении операций, подверженных кредитному риску, регламентированы. Установление лимитов кредитного риска, а также принятие решений о выдаче кредитов или осуществлении других вложений входит в компетенцию Кредитного комитета Банка.

Правление Банка утверждает общую кредитную политику (политику управления кредитными рисками), а также принимает решения о возможности проведения крупных сделок.

Кредитный комитет Банка разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций коммерческого и розничного кредитования, утверждает процедуры оценки кредитного качества заемщиков и уровня возвратности размещенных средств, принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля Банка, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля, разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций на финансовых рынках, устанавливает лимиты кредитования, устанавливает лимиты кредитного риска на контрагентов Банка на денежном рынке и эмитентов ценных бумаг, принимает решения о выдаче (продолжении) кредитов, устанавливает лимиты полномочий по выдаче кредитов для обособленных структурных подразделений (филиалов) Банка, принимает решения по вопросам, связанным с управлением проблемной задолженностью (в том числе о необходимости реструктуризации ранее выданных кредитов, реализации предоставленного обеспечения, применения принудительных мер взыскания).

Банком разработаны процедуры оценки кредитного качества заемщиков и контрагентов, предусматривающие анализ следующих основных групп факторов риска:

- факторы риска, связанные с бизнес-профилем компании (отраслевая и географическая принадлежность, конкурентная среда, диверсификация бизнеса, рыночные позиции, кредитная история, информационная прозрачность, качество корпоративного управления, деловая репутация);
- факторы риска, связанные с финансовым профилем компании (ликвидность, финансовая устойчивость, долговая нагрузка, деловая активность, рентабельность, динамика развития, для финансовых институтов – достаточность собственных средств и качество активов).

Также принимается во внимание оценка вероятности получения финансовой поддержки от собственников (материнской структуры) компании или органов государственной власти (в случае, если компания имеет стратегическую значимость в рамках государства или региона своего месторасположения). Для компаний, не являющихся резидентами Российской Федерации, учитывается страновой риск, связанный с возможными неблагоприятными экономическими, политическими, социальными изменениями в государстве, резидентом которого она является. Определение окончательной величины кредитного риска по финансовому активу производится с учетом оценки уровня возвратности средств, в том числе предоставленного компанией обеспечения (его качества, ликвидности, достаточности).

Для заемщиков – физических лиц разработаны скоринговые карты, дифференцированные по видам кредитных продуктов.

(в миллионах российских рублей)

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

Оценка кредитного качества юридических лиц – заемщиков Банка осуществляется Департаментом кредитования и кредитующими подразделениями филиалов, контрагентов по операциям на финансовых рынках – Департаментом риск-менеджмента.

Основными видами обеспечения, принимаемыми Банком, являются залог ликвидных активов и гарантии (поручительства) собственников бизнеса. Обязательным требованием является страхование предмета залога в согласованной с Банком страховой компании. Рыночная стоимость обеспечения оценивается независимыми оценочными компаниями, аккредитованными Банком. В случае недостаточности обеспечения заемщику, как правило, выставляется требование о необходимости предоставления дополнительного обеспечения.

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

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

**Кредитное качество по классам финансовых активов**

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи системы присвоения внутренних рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы внутренних кредитных рейтингов Банка.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или обесцененные	
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	индивидуально обесцененные	Итого
		2012 год	2012 год	2012 год	2012 год	2012 год
Средства в кредитных организациях	7	8 238	59	340	-	8 637
Кредиты клиентам						
Коммерческое кредитование	8	33 880	93 233	189	6 186	133 488
Кредиты физическим лицам	8	69	28 299	230	1 413	30 011
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	54 924	10 944	-	-	65 868
Итого		97 111	132 535	759	7 599	238 004

(в миллионах российских рублей)

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

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	индивидуально обесцененные	
		2011 год	2011 год	2011 год	2011 год	2011 год
Средства в кредитных организациях	7	9 563	542	-	-	10 105
Кредиты клиентам						
Коммерческое кредитование	8	30 387	82 871	549	4 051	117 858
Кредиты физическим лицам	8	94	12 751	-	1 614	14 459
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	43 809	11 663	-	-	55 472
<b>Итого</b>		<b>83 853</b>	<b>107 827</b>	<b>549</b>	<b>5 665</b>	<b>197 894</b>

Высокий рейтинг присваивается контрагентам с международным рейтингом не ниже CCC+ (Caa1) и активы которых не имеют признаков просрочки и индивидуального обесценения. Контрагенты, активы которых находятся под наблюдением, имеют рейтинг ниже стандартного. Всем остальным контрагентам, активы которых не просрочены и не обесценены, присвоен стандартный рейтинг.

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

	Менее семи дней	От семи до тридцати дней	Свыше тридцати дней	Итого активы просроченные, но не обесцененные
	2012 год	2012 год	2012 год	2012 год
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	85	139	249	473
Кредиты физическим лицам	1	115	266	382
<b>Итого</b>	<b>86</b>	<b>254</b>	<b>515</b>	<b>855</b>
	Менее семи дней	От семи до тридцати дней	Свыше тридцати дней	Итого активы просроченные, но не обесцененные
	2011 год	2011 год	2011 год	2011 год
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	114	-	251	365
Кредиты физическим лицам	2	29	42	73
<b>Итого</b>	<b>116</b>	<b>29</b>	<b>293</b>	<b>438</b>

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

(в миллионах российских рублей)

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

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, которые были бы в противном случае обесценены или просрочены, в разрезе классов.

	2012 год	2011 год
Коммерческое кредитование	4 554	116
Кредиты физическим лицам	192	173
Итого кредиты клиентам	4 746	289
За вычетом резерва под обесценение	(135)	(47)
Кредиты клиентам	4 611	242

**Оценка обесценения**

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

**Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе**

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

**Резервы, оцениваемые на совокупной основе**

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

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в миллионах российских рублей)

**24. Управление рисками (продолжение)**

Анализ активов и обязательств по географическому признаку

Нижче представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года соответственно:

	2012 год			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	20 866	1 084	360	22 310
Драгоценные металлы	536	-	-	536
Торговые ценные бумаги	59	-	-	59
Средства в кредитных организациях	5 645	49	2 943	8 637
Кредиты клиентам	154 469	-	1 204	155 673
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	67 942	-	-	67 942
Инвестиции в дочерние компании	496	-	-	496
Основные средства	3 817	-	-	3 817
Текущие активы по налогу на прибыль	4	-	-	4
Прочие активы	2 304	121	2	2 427
<b>Итого активы</b>	<b>256 138</b>	<b>1 254</b>	<b>4 509</b>	<b>261 901</b>
<b>Обязательства</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	26 259	-	-	26 259
Средства кредитных организаций	3 643	705	271	4 619
Средства клиентов	156 019	72	135	156 226
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 747	9	-	29 756
Субординированные кредиты	25 530	-	-	25 530
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4	-	-	4
Резервы	34	-	-	34
Прочие обязательства	587	3	-	590
<b>Итого обязательства</b>	<b>241 823</b>	<b>789</b>	<b>406</b>	<b>243 018</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>14 315</b>	<b>465</b>	<b>4 103</b>	<b>18 883</b>

260

(в миллионах российских рублей)

**24. Управление рисками (продолжение)**

Анализ активов и обязательств по географическому признаку (продолжение)

	2011 год			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	16 295	1 629	7	17 931
Драгоценные металлы	50	-	-	50
Торговые ценные бумаги	539	-	-	539
Средства в кредитных организациях	7 257	-	2 848	10 105
Кредиты клиентам	125 428	13	30	125 471
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	58 442	-	-	58 442
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для договоров «репо»	836	-	-	836
Инвестиции в дочерние компании	496	-	-	496
Основные средства	1 108	-	-	1 108
Текущие активы по налогу на прибыль	98	-	-	98
Прочие активы	2 513	104	2 070	4 687
<b>Итого активы</b>	<b>213 062</b>	<b>1 746</b>	<b>4 955</b>	<b>219 763</b>
<b>Обязательства</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	10 406	-	-	10 406
Средства кредитных организаций	5 305	1 244	193	6 742
Средства клиентов	141 953	77	79	142 109
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 086	9	-	17 095
Субординированные кредиты	25 476	-	-	25 476
Текущие обязательства по налогу на прибыль	21	-	-	21
Резервы	53	-	-	53
Прочие обязательства	523	2	-	525
<b>Итого обязательства</b>	<b>200 823</b>	<b>1 332</b>	<b>272</b>	<b>202 427</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>12 239</b>	<b>414</b>	<b>4 683</b>	<b>17 336</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности - это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков исполнения требований и обязательств и (или) невозможности привлечения денежных средств или реализации финансовых активов по цене, близкой к их справедливой стоимости.

Общая политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка. Контроль риска ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАиП) Банка, который определяет политику управления ресурсами Банка на следующий финансовый период, руководствуясь текущей рыночной ситуацией и анализом структуры требований и обязательств Банка по срокам погашения. Управление текущей ликвидностью осуществляется Службой Казначейство, который на основании информации от других подразделений Банка ежедневно контролирует уровень ликвидности, обеспечивая оптимизацию денежных потоков Банка и проведение операций на денежном рынке с целью поддержания необходимого запаса ликвидности.

(в миллионах российских рублей)

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

Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности является GAP-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашений. Основным инструментом оценки краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков по операциям Банка, принимающий во внимание вероятность их осуществления. При оценке ликвидности Банком учитываются как платежи, предусмотренные действующими соглашениями с клиентами и контрагентами Банка, так и прогнозные платежи по будущим операциям. В случаях, когда имеются сведения, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо финансовых активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, используется ожидаемая дата проведения расчетов.

Также Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную базу фондирования, состоящую преимущественно из средств других кредитных организаций, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, долговых ценных бумаг. При оценке риска ликвидности Банк уделяет большое внимание анализу концентрации предстоящих поступлений, также учитывается наличие у Банка способности замещения имеющихся обязательств по приемлемой стоимости и степень его подверженности изменениям процентных ставок и валютных курсов.

Одним из основных механизмов обеспечения стабильного исполнения Банком своих обязательств является управление объемом и структурой ликвидных резервов. Ликвидные резервы Банка включают в себя наличные денежные средства, денежные средства, размещенные в Банке России и кредитных организациях с высоким уровнем надежности (т.е. обладающих долгосрочным кредитным рейтингом инвестиционной категории по шкале международных рейтинговых агентств), а также высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть быстро и без потерь реализованы или использованы в качестве залога при привлечении дополнительного финансирования (в том числе ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России). Кроме того, в случае необходимости Банк может рассчитывать на финансовую поддержку со стороны основного акционера - Внешэкономбанка.

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании ресурсов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	13 173	13 703	-	-	26 876
Задолженность перед кредитными организациями	2 712	1 480	526	-	4 718
Средства клиентов	100 763	52 420	6 169	-	159 352
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 541	5 059	11 336	20 899	43 835
Субординированные кредиты	448	1 430	7 247	30 689	39 814
Прочие финансовые обязательства	22	-	-	-	22
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>123 659</b>	<b>74 092</b>	<b>25 278</b>	<b>51 588</b>	<b>274 617</b>
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	3 044	7 663	-	-	10 707
Задолженность перед кредитными организациями	5 630	431	704	43	6 808
Средства клиентов	106 998	34 199	2 705	-	143 902
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 370	1 714	5 775	7 128	21 987
Субординированные кредиты	447	1 355	7 238	32 445	41 485
Прочие финансовые обязательства	41	40	-	-	81
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>123 530</b>	<b>45 402</b>	<b>16 422</b>	<b>39 616</b>	<b>224 970</b>

(в миллионах российских рублей)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все обязательства кредитного характера относятся по сроку «Менее 3 месяцев» в контрактной сумме (см. Примечание 21).

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 17).

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и рыночные цены акций и других финансовых инструментов. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных воздействию общих и специфических изменений рыночных параметров.

Ответственность за управление рыночным риском Банка возложена на Комитет по управлению активами и пассивами Банка. КУАиП утверждает внутренние процедуры и ограничения рыночного риска, руководствуясь рекомендациями Департамента риск-менеджмента и предложениями Департамента операций с ценными бумагами и Службой Казначейства. Устанавливаемые ограничения рыночного риска действуют и контролируются на постоянной основе, что, однако, не позволяет полностью предотвратить возникновение убытков в случае резких непредвиденных колебаний ситуации на рынке.

Основные виды ограничений рыночного риска, применяемые Банком: ограничение набора финансовых инструментов, подверженных рыночному риску, в которых могут открываться позиции; ограничение максимального размера позиций, подверженных рыночному риску (в том числе ограничение максимального размера открытой валютной позиции), ограничение максимального размера портфелей однородных финансовых инструментов, ограничение на размер минимально допустимых дисконтов по операциям «репо».

Также Банк на ежедневной основе рассчитывает требования к капиталу на покрытие рыночных рисков в соответствии с нормативными документами Банка России.

### Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки (процентный риск) возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Деятельность Банка подвержена риску изменения рыночного уровня процентных ставок, обусловленному несопадением объемов денежных средств, привлеченных и размещенных по плавающей и фиксированной ставке. КУАиП вырабатывает меры по реализации процентной политики, направленные на обеспечение положительного уровня чистой процентной маржи, в том числе проводит анализ рынка привлекаемых и размещаемых ресурсов, на основании чего устанавливает процентные ставки по депозитным продуктам и выпускаемым ценным бумагам, а также определяет общую ценовую политику в области размещения ресурсов. Процентные ставки по конкретным кредитам и кредитным продуктам устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Большинство кредитных договоров, заключаемых Банком, а также других активов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, но их условия предусматривают возможность изменения процентной ставки.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты постоянными величинами.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также торговых ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющихся на 31 декабря 2012 года. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2012 года рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

(в миллионах российских рублей)

**24. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

	Увеличение в базисных пунктах 2012 год	Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2012 год	Чувствительность капитала 2012 год
RGBEY	3,00%	(1)	(3 733)
3-m Mosprime	1,50%	(12)	-
REFCBRF	0,25%	(22)	-
3-m Libor EUR	0,50%	(3)	-
3-m Libor USD	0,50%	32	-
YTM 5Y USTreasuries	0,80%	-	(21)
	Уменьшение в базисных пунктах 2012 год	Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2012 год	Чувствительность капитала 2012 год
RGBEY	1,00%	-	1 244
3-m Mosprime	1,50%	12	-
REFCBRF	0,50%	44	-
3-m Libor EUR	0,05%	-	-
3-m Libor USD	0,05%	(3)	-
YTM 5Y USTreasuries	0,20%	-	5
	Увеличение в базисных пунктах 2011 год	Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2011 год	Чувствительность капитала 2011 год
RGBEY	4,50%	(8)	(6 764)
3-m Mosprime	2,75%	(50)	-
REFCBRF	0,50%	(50)	-
3-m Libor EUR	0,50%	(6)	-
3-m Libor USD	0,50%	33	-
YTM 5Y USTreasuries	1,00%	-	(140)
	Уменьшение в базисных пунктах 2011 год	Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2011 год	Чувствительность капитала 2011 год
RGBEY	1,00%	2	1 503
3-m Mosprime	2,75%	50	-
REFCBRF	0,25%	25	-
3-m Libor EUR	0,20%	3	-
3-m Libor USD	0,20%	(13)	-
YTM 5Y USTreasuries	0,10%	-	14

Индексы, перечисленные в таблицах выше:

- RGBEY - эффективная доходность к погашению государственных облигаций России;
- 3-m Mosprime - 3-х месячная индикативная ставка предоставления рублевых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке;
- REFCBRF - ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации;
- 3-m Libor EUR - 3-х месячная Лондонская межбанковская ставка предложения по евро;
- 3-m Libor USD - 3-х месячная Лондонская межбанковская ставка предложения по долларам США;
- YTM 5Y USTreasuries - ставка доходности 5-и летних государственных облигаций США.

(в миллионах российских рублей)

**24. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)****Валютный риск**

Банк подвергается валютному риску (т.е. риску изменения курсов валют) в связи с тем, что его требования и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций с иностранной валютой. Банк управляет валютным риском путем обеспечения максимально возможного соответствия между валютой, в которой номинированы его требования, и валютой, в которой номинированы его обязательства, в установленных пределах. КУАиП осуществляет управление валютным риском с учетом анализа (прогноза) значений основных макроэкономических индикаторов, влияющих на изменение валютных курсов. Служба Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2012 года по активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты постоянными величинами. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
	2012 год	2012 год	2011 год	2011 год
Доллар США	12,57%/	77/	12,13%/	(36)/
	-12,57%	(77)	-12,13%	36
Евро	10,57%/	(8)/	10,58%/	(13)/
	-10,57%	8	-10,58%	13

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлена далее:

	2012 год				
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	17 913	2 914	1 369	114	22 310
Драгоценные металлы	536	-	-	-	536
Торговые ценные бумаги	59	-	-	-	59
Средства в кредитных организациях	6 942	662	1 033	-	8 637
Кредиты клиентам	147 718	7 951	4	-	155 673
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	67 057	885	-	-	67 942
Инвестиции в дочерние компании	496	-	-	-	496
Основные средства	3 817	-	-	-	3 817
Текущие активы по налогу на прибыль	4	-	-	-	4
Прочие активы	2 321	104	2	-	2 427
<b>Итого активы</b>	<b>246 863</b>	<b>12 516</b>	<b>2 408</b>	<b>114</b>	<b>261 901</b>
<b>Обязательства</b>					
Задолженность перед ЦБ РФ, правительствам и региональными органами власти	26 259	-	-	-	26 259
Средства кредитных организаций	3 340	118	1 152	9	4 619
Средства клиентов	141 004	13 806	1 365	51	156 226
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 985	2 771	-	-	29 756
Субординированные кредиты	25 530	-	-	-	25 530
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4	-	-	-	4
Резервы	34	-	-	-	34
Прочие обязательства	578	9	3	-	590
<b>Итого обязательства</b>	<b>223 734</b>	<b>16 704</b>	<b>2 520</b>	<b>60</b>	<b>243 018</b>
<b>Чистая позиция по активам и обязательствам, включенным в отчет о финансовом положении</b>	<b>23 129</b>	<b>(4 188)</b>	<b>(112)</b>	<b>54</b>	<b>18 883</b>
<b>Чистая условная позиция по инструментам по активам и обязательствам, не включенным в отчет о финансовом положении</b>	<b>(4 667)</b>	<b>4 706</b>	<b>33</b>	<b>(72)</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>18 462</b>	<b>518</b>	<b>(79)</b>	<b>(18)</b>	<b>18 883</b>

265

(в миллионах российских рублей)

**24. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

	2011 год				Итого
	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	14 550	2 516	825	40	17 931
Драгоценные металлы	50	-	-	-	50
Торговые ценные бумаги	539	-	-	-	539
Средства в кредитных организациях	10 103	2	-	-	10 105
Кредиты клиентам	115 127	10 328	16	-	125 471
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	55 418	3 024	-	-	58 442
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репоз»	836	-	-	-	836
Инвестиции в дочерние компании	496	-	-	-	496
Основные средства	1 108	-	-	-	1 108
Текущие активы по налогу на прибыль	98	-	-	-	98
Прочие активы	2 493	2 188	5	1	4 687
<b>Итого активы</b>	<b>200 818</b>	<b>18 058</b>	<b>846</b>	<b>41</b>	<b>219 763</b>
<b>Обязательства</b>					
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	10 406	-	-	-	10 406
Средства кредитных организаций	5 198	282	1 262	-	6 742
Средства клиентов	132 699	7 500	1 898	12	142 109
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 095	-	-	-	17 095
Субординированные кредиты	25 476	-	-	-	25 476
Текущие обязательства по налогу на прибыль	21	-	-	-	21
Резервы	53	-	-	-	53
Прочие обязательства	409	91	5	20	525
<b>Итого обязательства</b>	<b>191 357</b>	<b>7 873</b>	<b>3 165</b>	<b>32</b>	<b>202 427</b>
Чистая позиция по активам и обязательствам, включенным в отчет о финансовом положении	9 461	10 185	(2 319)	9	17 336
Чистая условная позиция по активам и обязательствам, не включенным в отчет о финансовом положении	6 946	(9 124)	2 196	(20)	-
<b>Чистая позиция</b>	<b>16 407</b>	<b>1 061</b>	<b>(121)</b>	<b>(11)</b>	<b>17 336</b>

**Риск изменения цен на акции**

Банк подвержен ценовому риску – риску изменения финансового результата Банка или стоимости его финансовых активов вследствие изменения рыночных цен под влиянием факторов, связанных как с эмитентами ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. При измерении величины ценового риска оценивается степень изменения цены рассматриваемого финансового актива за определенный период времени, а также чувствительность цены финансового актива к воздействию основных факторов риска. В целях минимизации уровня ценового риска КУАиП устанавливает лимиты на отдельные финансовые инструменты, определяющие максимально возможный размер открытых позиций по данным инструментам, а также на портфели однородных финансовых инструментов. В целях текущего мониторинга ценового риска Банк осуществляет ежедневную переоценку открытых позиций по рыночным ценам.

(в миллионах российских рублей)

**24. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

Ниже представлено влияние на капитал (в результате изменений в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как постоянные величины:

	Изменение в цене акций (индекс ММВБ)	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налого- обложения	Изменение в цене акций (индекс ММВБ)	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налого- обложения
Рыночный индекс	2012 год	2012 год	2012 год	2011 год	2011 год	2011 год
Индекс российской фондовой биржи	31,3% / -31,3%	695 / (695)	2 / (2)	47,2% / -47,2%	1 955 / (1 955)	12 / (12)

**Риск досрочного погашения**

Риск досрочного погашения - это риск того, что активы (пассивы) Банка будут досрочно погашены (востребованы) клиентами Банка. В результате реализации риска досрочного погашения может увеличиться подверженность Банка другим видам риска, в частности, риску ликвидности и процентному риску. Степень подверженности Банка риску досрочного погашения определяется возможностью Банка в короткие сроки и без существенных потерь (в т.ч. качественных) заместить досрочно выбывшие активы (пассивы).

Оценка риска досрочного погашения осуществляется в Банке путем рассмотрения различных сценариев, в т.ч. кризисных, основанных как на исторических данных, так и на гипотетически возможных изменениях рыночной конъюнктуры, с точки зрения влияния событий досрочного погашения на риск ликвидности и процентный риск Банка. Управление риском досрочного погашения осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами Банка путем установления штрафных санкций за досрочное погашение, а также установления более выгодных для Банка условий сделок, по которым присутствует возможность досрочного погашения со стороны клиента в одностороннем порядке. С учетом текущей структуры активов и пассивов Банка, а также стабильной клиентской базы на текущий момент времени Банк оценивает риск досрочного погашения как несущественный по сравнению с другими видами рисков.

**Операционный риск**

Операционный риск - это риск, возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов) в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими компаний Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском в Банке основано на системе контроля потенциальных и реализовавшихся событий операционного риска, а также соответствующей реакции на них. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей и прав доступа, процедуры утверждения и сверки, повышение квалификации персонала, а также процедуры выявления областей концентрации операционного риска, включая внутренний аудит.

**25. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

(в миллионах российских рублей)

**25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

2012 год	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	-	301	301
Торговые ценные бумаги	59	-	59
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	64 451	3 491	67 942
	64 510	3 792	68 302
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	(1)	(1)
	-	(1)	(1)
Итого	64 510	3 791	68 301
2011 год	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	-	49	49
Торговые ценные бумаги	539	-	539
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	55 373	3 905	59 278
	55 912	3 954	59 866
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	(81)	(81)
	-	(81)	(81)
Итого	55 912	3 873	59 785

В таблице ниже показаны переводы в течение годов, закончившихся 31 декабря, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы из уровня 1 в уровень 2	
	2012 год	2011 год
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 302	-

В течение 2012 года Банк осуществил перевод финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представляющих собой корпоративные облигации российских эмитентов на сумму 2 302 тыс. руб. из уровня 1 в уровень 2, в связи со снижением активности рынка и необходимостью оценки справедливой стоимости в сложившейся ситуации согласно рыночной модели.

	Переводы из уровня 2 в уровень 1	
	2012 год	2011 год
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 718	-

Перевод из уровня 2 в уровень 1 иерархии источников справедливой стоимости был произведен для корпоративных облигаций российского эмитента. На 31 декабря 2011 года активного вторичного рынка по данным финансовым инструментам не наблюдалось. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данного финансового инструмента рассчитана на основе котировок на активном рынке.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

(в миллионах российских рублей)

**25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости (продолжение)

*Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

*Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, наблюдаемые на рынке.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

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

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
	2012 год	2012 год	2012 год	2011 год	2011 год	2011 год
<b>Финансовые активы</b>						
Средства в кредитных организациях	8 637	8 819	182	10 105	10 187	82
Кредиты клиентам	155 673	156 026	353	125 471	124 698	(773)
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ, правительствами и региональными органами власти	26 259	26 341	(82)	10 406	10 419	(13)
Средства кредитных организаций	4 619	4 656	(37)	6 742	6 757	(15)
Средства клиентов	156 226	156 534	(308)	142 109	142 200	(91)
Субординированные кредиты	25 530	25 303	227	25 476	23 823	1 653
Выпущенные долговые ценные бумаги	29 756	29 861	(105)	17 095	17 097	(2)
<b>Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b>230</b>			<b>841</b>

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

**25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении (продолжение)

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

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

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе контрактных сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 24 «Управление рисками».

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До возвращения в течение 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого до срока года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого самых одного года	Без опред. срока	Итого
<b>Активы:</b>									
Денежные средства и эквиваленты	21 975	335	-	22 310	-	-	-	-	22 310
Драгоценные металлы	536	-	-	536	-	-	-	-	536
Торговые ценные бумаги	59	-	-	59	-	-	-	-	59
Средства в кредитных организациях	916	4 774	1 845	7 535	1 064	36	1 102	-	8 637
Кредиты клиентам	5 919	43 692	34 594	85 205	39 127	31 343	70 468	-	155 673
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	67 942	-	-	67 942	-	-	-	-	67 942
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	-	-	496	496
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	3 817	3 817
Текущие активы по налогу на прибыль	-	4	-	4	-	-	-	-	4
Прочие активы	1 107	761	41	1 909	-	1	1	517	2 427
<b>Итого активов</b>	<b>99 454</b>	<b>49 566</b>	<b>36 480</b>	<b>185 500</b>	<b>40 191</b>	<b>31 380</b>	<b>71 571</b>	<b>4 830</b>	<b>261 901</b>
<b>Обязательства:</b>									
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	13 148	8 099	5 012	26 259	-	-	-	-	26 259
Средства кредитных организаций	2 699	699	757	4 155	340	164	504	-	4 619
Средства клиентов	68 959	62 180	15 729	146 868	5 689	3 669	9 358	-	156 226
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 522	5 124	2 630	11 276	6 885	11 995	18 480	-	29 756
Субординированные кредиты	10	872	920	1 802	3 104	20 624	23 728	-	25 530
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4	-	-	4	-	-	-	-	4
Резервы	6	4	24	34	-	-	-	-	34
Прочие обязательства	569	6	3	578	8	4	12	-	590
<b>Итого обязательств</b>	<b>88 877</b>	<b>76 984</b>	<b>25 075</b>	<b>190 936</b>	<b>16 026</b>	<b>36 056</b>	<b>52 082</b>	-	<b>243 018</b>
Чистая позиция	<b>10 577</b>	<b>(27 418)</b>	<b>11 405</b>	<b>(5 436)</b>	<b>24 165</b>	<b>(4 676)</b>	<b>19 489</b>	<b>(4 830)</b>	<b>18 883</b>
Совокупный разрыв по ликвидности	<b>10 577</b>	<b>(16 843)</b>	<b>(5 436)</b>	<b>-</b>	<b>18 729</b>	<b>14 053</b>	<b>-</b>	<b>18 883</b>	

(в миллионах российских рублей)

## 26. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Итого до одного года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого менее одного года	Без опред. срока	Итого
<b>Активы</b>									
Денежные средства и эквиваленты	17 923	-	-	17 931	-	-	-	-	17 931
Драгоценные металлы	50	-	-	50	-	-	-	-	50
Торговые ценные бумаги	539	-	-	539	-	-	-	-	539
Средства в кредитных организациях	949	3 899	162	5 010	5 092	3	5 095	-	10 105
Кредиты клиентам	1 800	17 641	34 263	53 704	40 200	31 567	71 767	-	125 471
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	58 442	-	-	58 442	-	-	-	-	58 442
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложённые по договорам репо	836	-	-	836	-	-	-	-	836
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	-	-	496	496
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	1 108	1 108
Текущие активы по налогу на прибыль	98	-	-	98	-	-	-	-	98
Прочие активы	3 458	776	38	4 272	-	31	31	384	4 687
<b>Итого активы</b>	<b>84 095</b>	<b>22 324</b>	<b>34 463</b>	<b>140 882</b>	<b>45 292</b>	<b>31 601</b>	<b>76 893</b>	<b>1 980</b>	<b>219 763</b>
<b>Обязательства</b>									
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	2	10 404	-	10 406	-	-	-	-	10 406
Средства кредитных организаций	5 440	322	283	6 045	386	311	697	-	6 742
Средства клиентов	85 920	38 723	14 881	139 524	2 555	-	2 555	-	142 109
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 100	4 468	1 342	8 940	4 258	3 897	8 153	-	17 095
Субординированные кредиты	5	865	848	1 718	3 136	20 622	23 758	-	25 476
Текущие обязательства по налогу на прибыль	19	2	-	21	-	-	-	-	21
Резервы	5	43	-	48	5	-	5	-	53
Прочие обязательства	185	293	9	487	25	13	38	-	525
<b>Итого обязательства</b>	<b>94 678</b>	<b>55 160</b>	<b>17 363</b>	<b>167 219</b>	<b>10 365</b>	<b>24 843</b>	<b>35 208</b>	<b>-</b>	<b>202 427</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(10 583)</b>	<b>(32 836)</b>	<b>17 100</b>	<b>(26 337)</b>	<b>34 927</b>	<b>6 758</b>	<b>41 685</b>	<b>1 980</b>	<b>17 336</b>
<b>Совершённый разрыв по ликвидности</b>	<b>(10 581)</b>	<b>(43 437)</b>	<b>(26 337)</b>	<b>-</b>	<b>8 990</b>	<b>15 348</b>	<b>-</b>	<b>17 336</b>	

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, находящиеся в собственности Банка, отражены в категории «До востребования и менее 1 месяца» на основе предположения Руководства, что все они могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем это указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «до востребования и менее одного месяца».

В состав средств клиентов на 31 декабря 2012 года входят неснижаемые остатки по текущим (расчетным) счетам юридических лиц в сумме 15 510 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года в сумме 11 538 млн. руб.). Данные суммы включены в тот временной период, до которого ожидается поддержание оговоренных остатков на счетах.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 17).

Покрытие отрицательных разрывов ликвидности достигается Банком за счет использования свободных лимитов привлечения у сторонних кредитных и финансовых организаций, операций прямого «репо» с ЦБ РФ и выпуска собственных долговых ценных бумаг. Дополнительным источником резервной ликвидности может являться привлечение средств от акционера Банка.

271

(в миллионах российских рублей)

**27. Операции со связанными сторонами**

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

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

Российская Федерация, через Правительство Российской Федерации, контролирует деятельность Внешэкономбанка, а, следовательно, и Банка.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «Компании, связанные с государством (РФ)»). Банк совершает с данными компаниями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с компаниями, связанными с государством (РФ), составляют значительную часть операций Банка.

Нижне представлены остатки по коллективно существенным статьям отчета о финансовом положении со связанными сторонами на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, а также коллективно существенные суммы расходов и доходов за отчетный и сравнительный года:

31 декабря 2012 года	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциирован- ные компании	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	8 138	2 778	368	-	-
Торговые ценные бумаги	-	9	-	-	-
Средства в кредитных организациях	1 841	59	2 940	-	-
Кредиты клиентам	2 274	29 323	6 008	69	38
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 623	22 790	4 267	-	-
<b>Итого активы</b>	<b>13 876</b>	<b>54 959</b>	<b>13 583</b>	<b>69</b>	<b>38</b>
<b>Обязательства</b>					
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	26 259	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	249	344	-	43
Средства клиентов	-	64 060	20 790	231	122
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 050	14 991	-	-
Субординированные кредиты	-	-	25 469	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>26 259</b>	<b>65 359</b>	<b>61 594</b>	<b>231</b>	<b>165</b>
<b>Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов</b>	<b>1 488</b>	<b>5 966</b>	<b>8 454</b>	<b>2</b>	<b>165</b>

(в миллионах российских рублей)

## 27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

За 2012 год	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциирован- ные компании	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании
Процентные доходы					
Торговые ценные бумаги	-	13	-	-	-
Средства в кредитных организациях	2	26	377	-	1
Кредиты клиентам	262	2 487	576	7	5
Инвестиционные ценные бумаги	874	1 062	218	-	-
Итого процентные доходы	1 138	3 588	1 173	7	6
Процентные расходы					
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	(2 653)	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	(102)	(33)	-	(1)
Средства клиентов	-	(3 057)	(1 114)	(18)	(6)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(86)	(1 067)	-	-
Субординированные кредиты	-	-	(1 848)	-	-
Итого процентные расходы	(2 653)	(3 245)	(4 062)	(18)	(7)
Операционные расходы	(654)	(247)	-	(154)	(4)

В составе статьи операционных расходов на ключевой управленческий персонал представлены суммы выплаченного вознаграждения, относящиеся к соответствующему отчетному периоду.

31 декабря 2011 года	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциирован- ные компании	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7 683	2 059	1 315	-	-
Торговые ценные бумаги	-	474	-	-	-
Средства в кредитных организациях	1 653	2	5 881	-	-
Кредиты клиентам	2 756	28 831	7 529	93	42
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 330	11 169	1 751	-	-
Итого активы	26 422	42 535	16 476	93	42
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	10 406	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	2 668	631	-	69
Средства клиентов	-	69 182	11 649	270	171
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 064	14 134	-	-
Субординированные кредиты	-	-	25 415	-	-
Итого обязательства	10 406	73 114	51 829	270	240
Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов	501	12 971	5 111	2	203

(в миллионах российских рублей)

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

За 2011 год	Российская Федерация	Компании, связанные с государством (РФ)	Внешэкономбанк и его дочерние и ассоциирован- ные компании	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании
Процентные доходы					
Торговые ценные бумаги	-	89	-	-	-
Средства в кредитных организациях	21	18	322	-	-
Кредиты клиентам	434	2 270	366	4	4
Инвестиционные ценные бумаги	606	788	137	-	-
Итого процентные доходы	1 061	3 165	825	4	4
Процентные расходы					
Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти	(698)	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	(169)	(143)	-	-
Средства клиентов	-	(2 339)	(147)	(16)	(6)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(57)	(137)	-	-
Субординированные кредиты	-	-	(1 843)	-	-
Итого процентные расходы	(698)	(2 565)	(2 270)	(16)	(6)
Операционные расходы	(503)	(207)	(21)	(232)	(5)

Группа связанных сторон, отраженных по графе «Российская Федерация», представлена органами власти Российской Федерации, ЦБ РФ, Министерством финансов Российской Федерации и финансовыми органами субъектов РФ и муниципальных образований, Администрациями субъектов РФ и муниципальными образованиями.

В состав ключевого управленческого персонала входят Президент – Председатель Правления, члены Правления Банка и Совет Директоров Банка.

**28. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги.

**Норматив достаточности капитала ЦБ РФ**

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала Банка должен поддерживаться на уровне 10,0% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, соблюдался.

(в миллионах российских рублей)

**28. Достаточность капитала (продолжение)***Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года*

В соответствии с рекомендациями, содержащимися в Базельском соглашении, требованиями ЦБ РФ предусматривается разнесение инструментов капитала 2-го уровня, отвечающих определению субординированного кредита, в верхнюю или нижнюю части капитала 2-го уровня. Величина субординированного кредита, отнесенного в нижнюю часть капитала 2-го уровня, не должна превышать 50,0% от величины капитала 1-го уровня, а общая сумма капитала 2-го уровня (в т.ч. в верхней и нижней части капитала 2-го уровня) не может превышать 100,0% от величины капитала 1-го уровня.

На 31 декабря 2012 года достаточность капитала Банка, рассчитанная с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения, выпущенного в 1988 году, с последующими изменениями и дополнениями, включая дополнение о рыночных рисках и нижележащими корректировками, составила 20,4%. Для целей расчета указанного норматива субординированные кредиты, полученные от Внешэкономбанка в 2009 году, на сумму 26 миллиардов рублей были в полном объеме отнесены в верхнюю часть капитала 2-го уровня с одобрения регулирующего органа и согласно положениям соответствующих нормативных документов ЦБ РФ.

	2012 год	2011 год
Капитал 1-го уровня	21 355	21 292
Капитал 2-го уровня	21 355	21 292
Суммы, вычитаемые из общей суммы капитала	-	-
Итого капитал	42 710	42 584
Активы, взвешенные с учётом риска	209 522	178 664
Коэффициент капитала 1-го уровня	10,2%	11,9%
Коэффициент достаточности капитала	20,4%	23,8%

**29. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено**

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Банком по договорам «репо» таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

Переданный финансовый актив	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		Кредиты клиентам	
	Облигации субъектов РФ	Корпоративные облигации	Корпоративные облигации	Итого
	2012 год	2012 год	2012 год	2012 год
Балансовая стоимость активов	409	10 931	148	11 488
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	(392)	(8 433)	(77)	(8 902)
Чистая позиция	17	2 498	71	2 586

Переданный финансовый актив	Корпоративные акции, имеющиеся в наличии для продажи	
	2011 год	Итого
	2011 год	2011 год
Балансовая стоимость активов	836	836
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	(654)	(654)
Чистая позиция	182	182

(в миллионах российских рублей)

## 29. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено (продолжение)

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств и/или иных ценных бумаг. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, реализованных по соглашениям «репо», равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость корпоративных облигаций, классифицированных в кредиты клиентам и реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2012 года составила 154 млн. руб. (см. Примечания 9, 15 и 17).

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года в полной сумме по строке «Задолженность перед ЦБ РФ, правительством и региональными органами власти» (на 31 декабря 2011 года: по строке «Средства клиентов»).