

Аудиторское заключение  
о консолидированной финансовой отчетности  
**АКБ «СОЮЗ» (ОАО)**  
**и его дочерних организаций**  
за 2012 год

*Апрель 2013 г.*

**Аудиторское заключение - АКБ «СОЮЗ» (ОАО)  
и его дочерние организации**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	28
5. Денежные средства и их эквиваленты	29
6. Средства в кредитных организациях	30
7. Кредиты клиентам	30
8. Инвестиционные ценные бумаги	33
9. Основные средства	34
10. Нематериальные активы	35
11. Налогообложение	36
12. Прочие расходы от обесценения и резервы	38
13. Прочие активы и обязательства	38
14. Задолженность перед Центральным Банком Российской Федерации	39
15. Средства и субординированный заем, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	39
16. Средства кредитных организаций	41
17. Средства клиентов	41
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	42
19. Капитал	43
20. Договорные и условные обязательства	43
21. Чистые комиссионные доходы	45
22. Доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	46
23. Прочие доходы	46
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	46
25. Управление рисками	47
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	59
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	61
28. Операции со связанными сторонами	61
29. Достаточность капитала и другие нормативные требования ЦБ РФ	63
30. События после отчетной даты	65



## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Наблюдательному совету АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКБ «СОЮЗ» (ОАО) и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г., консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2012 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.



Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

#### **Мнение**

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «СОЮЗ» (ОАО) и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2012 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Е.В. Зайчикова  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

25 апреля 2013 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице:  
№ 1027739447922 от 24 октября 2002 г.

Местонахождение: 127055, г. Москва, ул. Суцневская, 27, стр. 1.

#### **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.

# **Консолидированный отчет о финансовом положении** **На 31 декабря 2012 года**

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2012 г.	2011 г. (скорректи- ровано)	2010 г. (скорректи- ровано)
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 344	5 420	5 643
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 065	1 148	598
Средства в кредитных организациях	6	141	139	1 894
Кредиты клиентам	7	45 162	45 309	37 431
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	9 956	15 384	18 153
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	8	9 496	9 990	3 418
Основные средства	9	736	495	547
Нематериальные активы	10	179	192	102
Требования по текущему налогу на прибыль		176	9	29
Отложенные активы по налогу на прибыль (скорректировано)	11	594	869	826
Прочие активы	12, 13	925	574	497
<b>Итого активы</b>		<b>72 774</b>	<b>79 529</b>	<b>69 138</b>
<b>Обязательства</b>				
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	14	8 143	6 295	—
Средства кредитных организаций	16	459	2 362	3 036
Средства клиентов	17	32 298	38 464	35 293
Выпущенные долговые ценные бумаги		161	1 538	214
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	15	16 874	16 496	16 136
Субординированные займы	15	3 855	3 991	3 755
Прочие обязательства	13	1 388	2 152	2 739
<b>Итого обязательства</b>		<b>63 178</b>	<b>71 298</b>	<b>61 173</b>
<b>Капитал</b>				
Уставный капитал	19	5 000	5 000	5 000
Нераспределенная прибыль		4 228	3 939	2 460
Фонд переоценки основных средств		220	—	—
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		148	(708)	505
<b>Итого капитал</b>		<b>9 596</b>	<b>8 231</b>	<b>7 965</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>72 774</b>	<b>79 529</b>	<b>69 138</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Тищенко С.И.

Казакова И.С.

19 апреля 2013 года



Председатель Правления

Финансовый директор

Прилагаемые примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о совокупном доходе**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в миллионах российских рублей)

		2012 г.	2011 г. (скорректи- ровано)
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам, за исключением дебиторской задолженности по финансовой аренде		5 736	5 644
Средства в кредитных организациях		28	27
Инвестиционные ценные бумаги		1 758	1 961
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		62	86
		<b>7 584</b>	<b>7 718</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Задолженность перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»		(2 203)	(2 188)
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации		(315)	(144)
Средства клиентов		(1 903)	(1 770)
Средства кредитных организаций		(115)	(288)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(44)	(13)
		<b>(4 580)</b>	<b>(4 403)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>3 004</b>	<b>3 315</b>
Резерв под обесценение кредитов	7, 8	(1 313)	(658)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение займа</b>		<b>1 691</b>	<b>2 657</b>
Чистые комиссионные доходы	21	262	185
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(89)	236
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	22	(508)	278
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(163)	208
- переоценка валютных статей		165	(80)
Дивиденды		20	42
Прочие доходы	23	1 209	698
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>896</b>	<b>1 567</b>
Расходы на персонал	24	(1 301)	(1 217)
Расходы по аренде		(299)	(276)
Амортизация	9, 10	(101)	(133)
Прочие операционные налоги		(105)	(137)
Прочие операционные расходы	24	(479)	(514)
Прочие (расходы)/доходы от обесценения и (создания)/восстановления резервов	12	59	(103)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(2 226)</b>	<b>(2 380)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>361</b>	<b>1 844</b>
Расходы по налогу на прибыль		(72)	(365)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>289</b>	<b>1 479</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		562	(1 238)
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		508	(278)
Переоценка основных средств		275	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(269)	303
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>		<b>1 076</b>	<b>(1 213)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>1 365</b>	<b>266</b>

Тищенко С.И.

Казакова И.С.

19 апреля 2013 года

Председатель Правления

Финансовый директор

Прилагаемые приложения 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# **Консолидированный отчет об изменениях в капитале** **За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в миллионах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)	Итого
На 31 декабря 2010 г. (как представлено ранее)	5 000	662	–	2 460	8 122
Пересчет (Примечание 2 )	–	(157)	–	–	(157)
На 31 декабря 2010 г. (скорректировано)	5 000	505		2 460	7 965
Итого совокупный доход за год	–	(1 213)	–	1 479	266
На 31 декабря 2011г.	5 000	(708)	–	3 939	8 231
Итого совокупный доход за год	–	856	220	289	1 365
На 31 декабря 2012г.	5 000	148	220	4 228	9 596

Тищенко С.И.

Председатель Правления

Казакова И.С.

Финансовый директор

19 апреля 2013 года



# **Консолидированный отчет о движении денежных средств** **За год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2012 г.	2011 г.
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		8 235	7 442
Проценты выплаченные		(4 071)	(3 721)
Комиссии полученные		363	323
Комиссии выплаченные		(126)	(106)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(89)	236
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(150)	192
Прочие доходы полученные		183	25
Расходы на персонал, выплаченные		(1 302)	(1 224)
Прочие операционные расходы выплаченные		(893)	(913)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>2 150</b>	<b>2 254</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		83	(550)
Средства в кредитных организациях		(57)	1 771
Кредиты клиентам		(2 541)	(8 093)
Прочие активы		(348)	(129)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>			
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации		1 838	6 293
Средства кредитных организаций		(1 387)	(678)
Средства клиентов		(5 414)	2 685
Выпущенные векселя		(1 358)	1 314
Прочие обязательства		(18)	47
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(7 052)</b>	<b>4 914</b>
Уплаченный налог на прибыль		(233)	(85)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(7 285)</b>	<b>4 829</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(13 001)	(39 786)
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		19 269	34 901
Дивиденды полученные		20	42
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9, 10	(63)	(183)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		13	3
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>6 238</b>	<b>(5 023)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Погашение средств, привлеченных от ГК «АСВ»	15	(25)	—
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(25)</b>	<b>—</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(4)	(29)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(1 076)</b>	<b>(223)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	5	<b>5 420</b>	<b>5 643</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>4 344</b>	<b>5 420</b>

Тищенко С.И.

Казакова И.С.

19 апреля 2013 года



Председатель Правления

Финансовый директор

Прилагаемые примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

**АКБ «Союз» (ОАО)** (далее по тексту – «Банк») является акционерным банком, который был зарегистрирован в Российской Федерации 4 декабря 1992 года в качестве закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации под названием АКБ «Алина-Москва». 10 апреля 1994 года Банк был зарегистрирован в качестве открытого акционерного общества, а 15 января 1999 года Банк был переименован в АКБ «Ингосстрах-Союз». 19 февраля 2004 года Банк был переименован в АКБ «Союз».

С сентября 2003 года к Банку были присоединены «Автогазбанк», «Сибирский региональный Банк» и «Народный Банк Сбережений». Впоследствии присоединенные Банки стали региональными центрами-филиалами нового Банка.

В течение первого полугодия 2009 года произошла смена акционеров Банка. Акционерами Банка стали ЗАО «Газфинанс» (75% акций), входящее в группу ОАО «Газпром» и ЗАО «ИнВест-Полис», входящее в группу ОСаО «Ингосстрах» (25% акций).

В первом квартале 2010 года, в рамках реализации дополнительных мероприятий по финансовому оздоровлению Банка, направленных на укрепление финансовой устойчивости, проведена рекапитализация Банка. Заново сформирован уставный капитал Банка в размере 5 000 млн. руб. Пакет акций в размере 50% плюс 1 акция приобретен государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее «ГК «АСВ» или «Агентство»), пакет акций в размере 50% минус 1 акция приобретен ОСаО «Ингосстрах».

31 октября 2012 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» продала свою долю в Уставном капитале Банка ОСаО «Ингосстрах».

Банк осуществляет деятельность на основании:

- ▶ генеральной лицензии Банка России № 2307 от 20 июня 2012 года;
- ▶ лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности (№ 177-06756-100000 от 17 июня 2003 года);
- ▶ лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности (№ 177-06759-010000 от 17 июня 2003 года);
- ▶ лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности (№ 177-06769-000100 от 17 июня 2003 года);
- ▶ лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления деятельности по управлению ценными бумагами (№ 177-11231-001000 от 29 апреля 2008 года);
- ▶ лицензии биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории РФ (№ 1108 от 13 декабря 2007 года);
- ▶ лицензии на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар (№ 1108 от 13 декабря 2007 года);
- ▶ Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами (№ 2307 от 3 марта 2004 года).

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.

Зарегистрированный Головной офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 127055, Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1. Официальный сайт Банка в сети Интернет находится по адресу [www.banksoyuz.ru](http://www.banksoyuz.ru). По состоянию на 31 декабря 2012 года на территории Российской Федерации работали 7 филиалов Банка, 23 дополнительных офисов (из них 11 – в Москве) и 8 операционных офисов. Всего региональная сеть насчитывает 39 точек продаж, открытых в основных промышленных и культурных центрах России.

*С октября 2004 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. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.*

(в миллионах российских рублей)

## 1. Описание деятельности (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк являлся материнской компанией банковской группы («Группа»), в которую входили следующие компании, консолидированные для целей настоящей консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	
АКБ «Союз» (ОАО)	Российская Федерация	Головной банк	Головной банк	Коммерческий банк
ООО «Союз Лизинг»	Российская Федерация	99,99%	99,99%	Лизинговая деятельность
ООО «ЭнАтом»	Российская федерация	60,00%	60,00%	Финансовое посредничество

В период формирования консолидированной отчетности за 2012 год по банковской Группе завершена ликвидация дочерней компании банка ООО «ЭнАтом». 18 марта 2013 года уполномоченным органом – Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы России № 46 по г. Москве выдано свидетельство о внесении изменений в Единый государственный реестр юридических лиц в связи с ликвидацией ООО «ЭнАтом».

По состоянию на 31 декабря 2011 года основными владельцами Банка являлись Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» и ОСАО «Ингосстрах». Уставный капитал Банка составлял 5 000 000 001,00 рубль. Доли акционерного капитала были распределены следующим образом:

Наименование	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале (руб.)
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	50,000000010%	2 500 000 001,00
ОСАО «ИНГОССТРАХ»	49,999999970%	2 499 999 999,00
Прочие акционеры	0,000000020%	1,00
<b>Итого</b>	<b>100,00%</b>	<b>5 000 000 001,00</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года мажоритарным акционером Банка является ОСАО «Ингосстрах». Уставный капитал Банка за 2012 год не изменился и составляет 5 000 000 001,00 рубль. Доли акционерного капитала по состоянию на 31 декабря 2012 года распределены следующим образом:

Наименование	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале (руб.)
ОСАО «ИНГОССТРАХ»	99,99999998%	5 000 000 000,00
Прочие акционеры (миноритарные акционеры)	0,00000002%	1,00
<b>Итого</b>	<b>100,00%</b>	<b>5 000 000 001,00</b>

Все размещенные акции Банка являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме.

### Принцип непрерывности деятельности

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

С конца 2008 года ГК «АСВ» совместно с ЦБ РФ начали осуществлять в отношении Банка мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ от 27 октября 2008 года «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года». В период 2008-2009 годов ситуация с ликвидностью в Банке была стабилизирована за счет займов привлеченных от ГК «АСВ» в общей сумме 30 000 млн. руб., а также краткосрочных займов от ЦБ РФ в размере 14 686 млн. руб.

(в миллионах российских рублей)

## 1. Описание деятельности (продолжение)

### Принцип непрерывности деятельности (продолжение)

С января 2010 года в Банке приступила к работе временная администрация Банка, функции которой выполняла ГК «АСВ». По итогам деятельности временной администрации следует выделить следующие реализованные меры:

- ▶ В течение 2010 года в соответствии с требованиями Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» уставной капитал Банка был уменьшен до 1 рубля.
- ▶ 15 марта 2010 года акционеры Банка ГК «АСВ» и ОАО «Ингосстрах» внесли дополнительные денежные средства в уставной капитал в размере по 2 500 млн. руб. каждый. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2010 года уставной капитал Банка составил 5 000 млн. руб.
- ▶ В течение 2010 года Банком были полностью возвращены краткосрочные займы и депозиты ЦБ РФ на сумму 14 686 млн. руб.
- ▶ Общая задолженность Банка перед ГК «АСВ» к концу 2010 года сократилась: займы, полученные от ГК «АСВ» в 2008-2009 годах на сумму 30 млрд. руб., были частично погашены на сумму 20 млрд. руб. в счет оплаты встречных прав требований по кредитам, переданным в ГК «АСВ». Помимо того, в 2010 году Банк вернул 5 млрд. руб. из ранее полученных средств в 2008-2009 годах. Оставшиеся 5 млрд. руб. обслуживаются Банком по ставке 6,5% и должны быть возвращены в срок до 27 декабря 2013 года (см. Примечание 15).

В 2010 году Банком были привлечены займы от ГК «АСВ» на сумму 12 млрд. руб. на срок до 26 января 2015 года по ставке 9% и субординированный заем на сумму 5 млрд. руб. сроком до 9 марта 2015 года по ставке 3,5% годовых.

В ноябре 2012 года в План участия были внесены изменения, предусматривающие пролонгацию займа в размере 12 млрд руб. на срок до 26 января 2017 года включительно по ставке 9,0% годовых с установлением графика погашения задолженности. Так же была предусмотрена пролонгация субординированного займа в размере 5 млрд руб. на срок до 9 марта 2020 года включительно по ставке 3,5% годовых. (см. Примечание 15).

В течение 2011 года Банк нарушал норматив Н6 5 октября 2011 года. Вместе с тем, Банк проводил планомерную работу по поддержанию норматива Н6 в пределах максимально допустимого уровня, установленного ЦБ РФ.

В 2012 году Банк выполнял требования Банка России по соблюдению обязательных нормативов, установленных законодательными актами.

В 2010 году Банком, ГК «АСВ» и ОАО «Ингосстрах» был детализирован План участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка. План финансового оздоровления Банка был подготовлен и согласован с Банком России. План финансового оздоровления (далее – «ПФО») утвержден Советом директоров Банка России 12 ноября 2010 года.

### План финансового оздоровления

План финансового оздоровления Банка утвержден Советом директоров Банка России 12 ноября 2010 года.

Исходя из Плана, Банк в течение установленного периода оздоровления с 2009 по 2015 год:

- ▶ полностью вернет государственные средства за счет новых привлечений и собственной прибыли;
- ▶ диверсифицирует базу привлечения клиентов за счет восстановления положительного информационного фона и доверия клиентов;
- ▶ реструктуризирует имеющиеся проблемные активы, улучшит качество активов, в целом усилив работу по взысканию;
- ▶ возобновит операции по кредитованию корпоративных клиентов и физических лиц;
- ▶ усилит сбалансированный рост активов с целью выхода на необходимый уровень рентабельности;
- ▶ обеспечит безубыточность деятельности за счет формирования новых портфелей активов, формирующих достаточный процентный доход;
- ▶ продолжит обеспечивать выполнение всех нормативных требований ЦБ РФ, в том числе в части обязательных нормативов;
- ▶ усовершенствует продуктовую линейку с целью быть востребованными на рынке банковских услуг;
- ▶ модернизирует управление банком и реализует принятую стратегию IT-платформы, необходимую для создания новых банковских продуктов.

(в миллионах российских рублей)

## 1. Описание деятельности (продолжение)

### Принцип непрерывности деятельности (продолжение)

Банк ежемесячно производил анализ выполнения ПФО и отчитывался перед ГК «АСВ» в части поставленных задач.

К концу первого полугодия 2012 года все основные мероприятия, предусмотренные Планом участия и ПФО, выполнены, и основная цель по соблюдению Банком установленных Банком России обязательных требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций, достигнута. 8 ноября 2012 года Правление ГК «АСВ» утвердило Отчет о завершении проведения мер по предупреждению банкротства АКБ «СОЮЗ», однако, в целях окончания санации, такой отчет должен быть утвержден Советом Директоров Банка России, что должно произойти в первом полугодии 2013 года по оценкам руководства Группы.

В сентябре 2012 года в ГК «АСВ» обратилось ОСАО «Ингосстрах» с заявкой о заинтересованности в приобретении принадлежащих ГК «АСВ» акций Банка. Правлением ГК «АСВ» принято решение о реализации акций Банка путем проведения открытого аукциона с закрытым способом подачи предложений о цене реализации. Итоги аукциона подведены 24 октября 2012 года, победителем признано ОСАО «Ингосстрах», предложившее за весь пакет акций Банка, принадлежащих ГК «АСВ», максимальную цену покупки – 2 815 млн. руб. В этот же день между ГК «АСВ» и ОСАО «Ингосстрах» был заключен договор купли-продажи акций Банка. Свои обязательства по указанному договору ОСАО «Ингосстрах» исполнило в полном объеме 26 октября 2012 года, права на акции перешли к нему 1 ноября 2012 года. В результате покупки ОСАО «Ингосстрах» установило полный контроль над Банком.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»), Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

### Учет влияния инфляции

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

(в миллионах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Корректировка ошибок предыдущего отчетного периода

В ходе подготовки финансовой отчетности Группы за 2012 год были выявлены следующие ошибки, содержащиеся в ранее выпущенной финансовой отчетности за 2011 год: вследствие ошибок при расчете отложенного налога, относящегося к переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отложенные активы по налогу на прибыль были завышены на 291 млн. руб и на 157 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, соответственно, а расходы по налогу на прибыль, относящемуся к компонентам прочего совокупного дохода за 2011 год были завышены на 134 млн. руб. В результате этого также был завышен на 291 млн. руб и на 157 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, соответственно, фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. С целью исправления данных ошибок сравнительная информация по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, а также за год, закончившийся на эту дату, была пересчитана следующим образом:

2011 год:

	<i>Как представлено ранее</i>	<i>Пересчет</i>	<i>После пересчета</i>
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>			
Отложенные активы по налогу на прибыль	1 160	(291)	869
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(417)	(291)	(708)
	<i>Как представлено ранее</i>	<i>Пересчет</i>	<i>После пересчета</i>
<b>Отчет о совокупном доходе</b>			
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	437	(134)	303

2010 год:

	<i>Как представлено ранее</i>	<i>Пересчет</i>	<i>После пересчета</i>
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>			
Отложенные активы по налогу на прибыль	983	(157)	826
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	662	(157)	505

Пересчет не оказал влияние на показатели 2012 отчетного года.

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО:

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

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

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

- ▶ 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».

(в миллионах российских рублей)

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

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

В течение 2012 года Группа изменила Учетную политику по МСФО в части оценки земли и зданий. Теперь они оцениваются по справедливой стоимости. Эта учетная политика применяется перспективно без влияния на 2010 и 2011 годы.

#### Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

#### Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

#### *Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем*

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

(в миллионах российских рублей)

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

#### Объединение бизнеса (продолжение)

Активы и обязательства дочерней компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшествующего владельца) на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшествующим владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшествующего владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала.

Данная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы дочерняя компания была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения Предшествующим владельцем.

#### 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 Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке 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.

##### *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 консолидированном отчете о совокупном доходе.

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

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

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

(в миллионах российских рублей)

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

#### Финансовые активы (продолжение)

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных 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 консолидированный отчет о совокупном доходе. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

*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.

*Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном 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 консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

*Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении непроемного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли Группа 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 Группа 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 Группа 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 консолидированном отчете о совокупном доходе, 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.

(в миллионах российских рублей)

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

#### Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы в ЦБ РФ и средства, аккумулированные для выпуска акций, отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные обязательные вклады, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы, и, следовательно, не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов для целей консолидированного отчета о движении денежных средств.

#### 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 доходов.

#### Средства в кредитных организациях

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Впоследствии средства в банках отражаются в учете по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### 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 консолидированном 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.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о совокупном доходе 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 Группа 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 консолидированном отчете о совокупном доходе 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 консолидированном отчете о совокупном доходе.

(в миллионах российских рублей)

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

#### Списание кредитов клиентам и предоставленных средств

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов клиентам и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резервов под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после получения Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения.

#### Векселя

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

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа 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 и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

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

#### Основные средства

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и объектов, не введенных в эксплуатацию, начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию. Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих сроков использования:

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	50
Мебель, оборудование	5

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости.

Здания отражаются по справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации зданий, скорректированной с учетом обесценения, если таковое имеется. Переоценка выполняется с периодичностью, достаточной, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода по строке фонда переоценки основных средств, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих внереализационных доходов за вычетом расходов, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

(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. Сроки полезного использования нематериальных активов определяются исходя из сроков действия лицензий и прав на программное обеспечение. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. 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 консолидированный отчет о совокупном доходе. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Для определения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Группа определяет их справедливую стоимость с использованием метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения (при наличии такового).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

#### Финансовая аренда

По условиям аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

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

До даты начала срока аренды основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовую аренду, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения в составе основных средств, приобретенных с целью передачи по договорам финансовой аренды.

Являясь лизингодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе кредитов клиентам, и первоначально оценивает в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовую аренду.

(в миллионах российских рублей)

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

#### Финансовая аренда (продолжение)

##### Операционная аренда – Группа 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.

##### Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

#### Обесценение финансовых активов

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

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

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

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа 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 Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа 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 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 консолидированном отчете о совокупном доходе. 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 Группе. 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 консолидированном отчете о совокупном доходе.

(в миллионах российских рублей)

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

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 Группой 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 Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, 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 консолидированном отчете о совокупном доходе) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о совокупном доходе. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о совокупном доходе; 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 консолидированном отчете о совокупном доходе. 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 консолидированном отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о совокупном доходе.

(в миллионах российских рублей)

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

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

В случае если Группа передала 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 Группы 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 Группе.

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 Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа 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 Группы 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 консолидированном отчете о совокупном доходе.

#### Договоры финансовой гарантии

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

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

#### Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму расходов по текущему и отложенному налогу на прибыль. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

(в миллионах российских рублей)

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

#### Налогообложение (продолжение)

Сумма текущего налога на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Текущий налог на прибыль Группы рассчитан исходя из налоговых ставок, действовавших в отчетном периоде.

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 Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой 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

Группа 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 и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные 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.

##### *Собственные выкупленные акции*

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка 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.

(в миллионах российских рублей)

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

#### Уставный капитал (продолжение)

##### *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 отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном 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 [консолидированном] 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 Группа 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 Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

##### *Комиссионные доходы*

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

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

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

##### ► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, 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. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

(в миллионах российских рублей)

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

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

#### Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. 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 консолидированном отчете о совокупном доходе 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.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Руб. / долл. США	30,3727	32,1961
Руб. / евро	40,2286	41,6714

#### Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. К таким услугам относятся операции по управлению активами и услуги депозитария, в том числе проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

#### 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 Группа получает субсидии в немонетарной форме, актив и субсидия учитываются в валовых суммах по номинальной стоимости и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе 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)

#### 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. Группа 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 Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее 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. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

###### *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 Группы.

###### *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 Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

(в миллионах российских рублей)

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

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

*МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.)*

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

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

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

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

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

*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 Группы. 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 Группы 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.

(в миллионах российских рублей)

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

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

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 неодновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Группа должна проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые она 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.

#### *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 Группу:

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

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

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

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

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

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Неопределенность оценок

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

(в миллионах российских рублей)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### Неопределенность оценок (продолжение)

###### *Резерв под обесценение кредитов*

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа 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. Группа 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, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

##### Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются в отношении налоговых убытков в том размере, в котором вероятно получение налогооблагаемой прибыли в будущем, которая может быть зачтена против данных убытков. В рамках своей налоговой стратегии Группа регулярно проводит анализ вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, а также временные рамки получения данной прибыли.

##### Оценка руководством Группы непрерывности деятельности

Руководство Группы провело оценку способности Группы продолжать свою деятельность на непрерывной основе, и убеждено, что Группа располагает необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Помимо того, руководству Группы неизвестны какие-либо факторы существенной неопределенности, которые бы подвергли сомнению способность Группы осуществлять свою деятельность на непрерывной основе. Таким образом, настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена исходя из принципа непрерывности деятельности.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Наличные средства	1 653	1 469
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	619	1 344
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	2 072	2 607
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>4 344</b>	<b>5 420</b>

(в миллионах российских рублей)

## 6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	137	137
Прочие средства	10	8
	<b>147</b>	<b>145</b>
За вычетом: резерва под обесценение	(6)	(6)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>141</b>	<b>139</b>

На 31 декабря 2012 года в составе средств в кредитных организациях отражен остаток по одному контрагенту, зарегистрированному на территории Российской Федерации, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема средств в кредитных организациях на сумму 136 млн. руб. (2011 год: один контрагент на сумму 136 млн. руб.).

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	2012 г.	2011 г.
<b>По состоянию на 1 января</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
Расходы (восстановление)	—	—
Списание	—	—
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

## 7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Коммерческое кредитование	33 937	34 552
Ипотечное кредитование	14 263	13 976
Автокредитование	4 286	1 698
Потребительское кредитование	1 507	1 137
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 283	4 021
Кредиты на образование	913	1 129
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>56 189</b>	<b>56 513</b>
За вычетом резерва под обесценение	(11 027)	(11 204)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>45 162</b>	<b>45 309</b>

(в миллионах российских рублей)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

*Резерв под обесценение кредитов клиентам*

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Коммерческое кредитование 2012 г.	Автокредитование 2012 г.	Кредитование предприятий малого бизнеса 2012 г.	Ипотечное кредитование 2012 г.	Потребительское кредитование 2012 г.	Кредит на образование 2012 г.	Итого 2012 г.
На 1 января 2012 г.	7 482	1 645	793	767	394	123	11 204
Создание/(восстановление) за год	1 320	7	45	(73)	30	(16)	1 313
Списанные суммы	(1 194)	(91)	(135)	(33)	(37)	—	(1 490)
На 31 декабря 2012 г.	7 608	1 561	703	661	387	107	11 027
Обесценение на индивидуальной основе	4 385	—	—	—	90	—	4 475
Обесценение на совокупной основе	3 223	1 561	703	661	297	107	6 552
	7 608	1 561	703	661	387	107	11 027
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	9 025	—	—	—	90	—	9 115
	Коммерческое кредитование 2011 г.	Автокредитование 2011 г.	Кредитование предприятий малого бизнеса 2011 г.	Ипотечное кредитование 2011 г.	Потребительское кредитование 2011 г.	Кредит на образование 2011 г.	Итого 2011 г.
На 1 января 2011 г.	8 019	1 495	697	607	357	30	11 205
Создание за год	72	152	123	180	38	93	658
Списанные суммы	(609)	(2)	(27)	(20)	(1)	—	(659)
На 31 декабря 2011 г.	7 482	1 645	793	767	394	123	11 204
Обесценение на индивидуальной основе	4 570	—	—	—	91	—	4 661
Обесценение на совокупной основе	2 912	1 645	793	767	303	123	6 543
	7 482	1 645	793	767	394	123	11 204
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	5 908	—	—	—	91	—	5 999

### Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

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

(в миллионах российских рублей)

## 7. 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 коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года, в состав прочих активов включены активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение на сумму 392 млн. руб., из которых 380 млн. руб. – недвижимое имущество, 11 млн. руб. – транспортные средства, 1 млн. руб. – прочее (2011 год: 83 млн. руб., из них 71 млн. руб. – недвижимое имущество и 6 млн. руб. – транспортные средства) по ссудам, по которым заемщики не исполнили свои обязательства. Балансовая стоимость таких активов будет возмещена посредством их продажи, из них 16 млн. руб. было реализовано в течение первого квартала 2013 года. В соответствии с учетной политикой Банка по МСФО эти активы учитываются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и стоимости, которая может быть получена от их продажи или использования. (Примечание 13). Группа не использует такую недвижимость для операционной деятельности.

### Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года кредиты, выданные десяти крупнейшим заемщикам/группам связанных заемщиков, составляют 16 956 млн. руб. и 15 940 млн. руб., соответственно, что составляет 30,2% и 28,2% от общего кредитного портфеля Группы. На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года по данным кредитам созданы резервы под обесценение на общую сумму 2 144 млн. руб. и 1 499 млн. руб., соответственно.

На 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года Группа не имела заемщиков/групп связанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общего кредитного портфеля Группы.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
Частные компании	34 664	35 541
Физические лица	21 525	20 972
	<b>56 189</b>	<b>56 513</b>

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

	2012 г.	2011 г.
Физические лица	21 525	20 972
Недвижимость и строительство	11 857	11 429
Торговля	8 914	7 981
Лизинг и финансовый сектор	4 664	8 371
Промышленное производство	4 385	3 730
Транспорт	1 599	2 443
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 348	543
Сфера услуг	693	231
Прочее	1 204	813
	<b>56 189</b>	<b>56 513</b>

(в миллионах российских рублей)

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

### Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	268	819	335	1 422
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(158)	(317)	(123)	(598)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>110</b>	<b>502</b>	<b>212</b>	<b>824</b>
Резерв под обесценение	(18)	(84)	(35)	(137)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>92</b>	<b>418</b>	<b>177</b>	<b>687</b>

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	300	903	17	1 220
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(150)	(315)	(1)	(466)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>150</b>	<b>588</b>	<b>16</b>	<b>754</b>
Резерв под обесценение	(19)	(74)	(2)	(95)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>131</b>	<b>514</b>	<b>14</b>	<b>659</b>

## 8. Инвестиционные ценные бумаги

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

	2012 г.	2011 г.
Корпоративные облигации	4 805	7 480
Облигации федерального займа РФ	3 217	2 850
Корпоративные акции	1 053	1 811
Облигации субъектов РФ	506	1 776
Еврооблигации российских компаний	375	1 337
Еврооблигации Правительства РФ	—	130
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>9 956</b>	<b>15 384</b>
Корпоративные облигации	7 803	6 177
Облигации субъектов РФ	1 513	202
Облигации федерального займа РФ	180	3 611
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>9 496</b>	<b>9 990</b>

Корпоративные облигации представлены облигациями, номинированными в российских рублях и выпущенными российскими компаниями для обращения на российском рынке. Корпоративные облигации в портфеле Группы на конец 2012 года имеют сроки погашения от марта 2013 года до февраля 2041 года, ставка купона составляет от 6,45% до 15,0% годовых (2011 год: срок погашения от августа 2012 года до июля 2023 года, ставка купона по ним от 6,5% до 15,0% годовых).

(в миллионах российских рублей)

## 8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Облигации Федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, номинированными в российских рублях. ОФЗ в портфеле Группы на конец 2012 года имеют сроки погашения от марта 2014 года до апреля 2017 года, ставка купона составляет от 6,5% до 12,0% годовых (2011 год: срок погашения от августа 2012 года до августа 2016 года, ставка купона от 6,9% до 12,0% годовых).

Облигации субъектов РФ представлены облигациями, номинированными в российских рублях, выпущенными органами власти субъектов РФ. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы на конец 2012 года имеют сроки погашения от декабря 2013 года до августа 2017 года, ставка купона составляет от 7,75% до 15,0% годовых (2011 год: срок погашения от декабря 2013 года до ноября 2016 года, ставка купона от 8,0% до 15,0% годовых).

Еврооблигации российских компаний представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, долларах США, фунтах стерлингов и обращающимися на международном рынке. Еврооблигации российских компаний в портфеле Группы на конец 2012 года, имеют сроки погашения от апреля 2017 года до июня 2019 года, ставка купона составляет от 6,75% до 7,40% годовых (2011 год: срок погашения от марта 2013 года до марта 2031 года, ставка купона от 5,1% до 9,9% годовых).

Еврооблигации Правительства РФ представлены купонными еврооблигациями, номинированными в долларах США. Еврооблигации Правительства РФ в портфеле Группы на конец 2011 года имели срок погашения от апреля 2015 года до марта 2030 года, ставка купона составляет от 3,6% до 7,5% годовых.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Корпоративные облигации, заложенные по состоянию на конец 2012 года по договорам «репо», имеют срок погашения от февраля 2013 года до января 2025 года, ставка купона составляет от 7,15% до 15,0% годовых (2011 год: срок погашения от января 2012 года до февраля 2041 года, ставка купона от 7,2% до 15,0% годовых).

Облигации федерального займа (ОФЗ), заложенные по состоянию на конец 2012 года по договорам «репо», имеют срок погашения в марте 2014 года, ставка купона составляет 7,10% годовых (2011 год: срок погашения от марта 2014 года до августа 2016 года, ставка купона от 6,9% до 12,0% годовых).

Облигации субъектов РФ, заложенные по состоянию на конец 2012 года по договорам «репо», имеют сроки погашения от ноября 2013 года до августа 2017 года, ставка купона составляет от 8,05% до 13,0% годовых (2011 год: срок погашения от июня 2014 года до ноября 2016 года, ставка купона от 8,5% до 14,0% годовых).

## 9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<b>Здания</b>	<b>Мебель и принадлежности</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2011 г.	<b>351</b>	<b>758</b>	<b>1 109</b>
Поступления	8	51	59
Выбытие	(9)	(43)	(52)
Эффект от переоценки	339	—	339
На 31 декабря 2012 г.	<b>689</b>	<b>766</b>	<b>1 455</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2011 г.	<b>(50)</b>	<b>(564)</b>	<b>(614)</b>
Начисленная амортизация	(12)	(72)	(84)
Выбытие	1	42	43
Эффект от переоценки	(64)	—	(64)
На 31 декабря 2012 г.	<b>(125)</b>	<b>(594)</b>	<b>(719)</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>			
На 31 декабря 2011 г.	<b>301</b>	<b>194</b>	<b>495</b>
На 31 декабря 2012 г.	<b>564</b>	<b>172</b>	<b>736</b>

(в миллионах российских рублей)

## 9. Основные средства (продолжение)

	<b>Здания</b>	<b>Мебель и принадлежности</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2010 г.	361	724	1 085
Поступления	4	56	60
Выбытие	(14)	(22)	(36)
На 31 декабря 2011 г.	351	758	1 109
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2010 г.	(44)	(494)	(538)
Начисленная амортизация	(11)	(89)	(100)
Выбытие	5	19	24
На 31 декабря 2011 г.	(50)	(564)	(614)
<b>Остаточная стоимость:</b>			
На 31 декабря 2010 г.	317	230	547
На 31 декабря 2011 г.	301	194	495

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годы в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование, использование которого продолжается, по первоначальной стоимости в сумме 400 млн. руб. и 344 млн. руб. соответственно.

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки – 31 декабря 2012 года. Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<b>2012 г.</b>
Первоначальная стоимость	350
Накопленная амортизация и обесценение	(61)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>289</b>

## 10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<b>Лицензии</b>	<b>Программное обеспечение</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2011 г.	22	269	291
Поступления	1	3	4
Выбытие	(5)	(4)	(9)
На 31 декабря 2012 г.	18	268	286
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2011 г.	(18)	(81)	(99)
Амортизационные отчисления	(2)	(15)	(17)
Выбытие	5	4	9
На 31 декабря 2012 г.	(15)	(92)	(107)
<b>Остаточная стоимость:</b>			
На 31 декабря 2011 г.	4	188	192
На 31 декабря 2012 г.	3	176	179

(в миллионах российских рублей)

## 10. Нематериальные активы (продолжение)

	Лицензии	Программное обеспечение	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2010 г.	22	164	186
Поступления	–	123	123
Выбытие	–	(18)	(18)
На 31 декабря 2011 г.	22	269	291
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2010 г.	(12)	(72)	(84)
Амортизационные отчисления	(6)	(27)	(33)
Выбытие	–	18	18
На 31 декабря 2011 г.	(18)	(81)	(99)
<b>Остаточная стоимость:</b>			
На 31 декабря 2010 г.	10	92	102
На 31 декабря 2011 г.	4	188	192

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годы в составе нематериальных активов отражены полностью самортизированные нематериальные активы по первоначальной стоимости в сумме 81 млн. руб. и 79 млн. руб. соответственно.

## 11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2012 г.	2011 г.
Расход по текущему налогу	66	105
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	6	260
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>72</b>	<b>365</b>

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
Доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(214)	303
Переоценка зданий	(55)	–
<b>Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>(269)</b>	<b>303</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2011 и 2012 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2011 и в 2012 гг. составляла 15% или 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

(в миллионах российских рублей)

## 11. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2012 г.	2011 г.
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>361</b>	<b>1 844</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>72</b>	<b>369</b>
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(24)	(40)
Налоговый эффект от доходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	23	37
Прибыль, учтенная исключительно для целей налогообложения, в т.ч.:		
- недополученный доход от оказания услуг по льготным тарифам	—	3
- прочие невременные различия	1	(4)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>72</b>	<b>365</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2012 года и 2011 года, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных различий			2011 г.	Возникновение и уменьшение временных различий			2012 г.
	2010 г.	В консолидированном отчете о совокупном доходе	В составе прочего совокупного дохода		2010 г.	В консолидированном отчете о совокупном доходе	В составе прочего совокупного дохода	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных различий:</b>								
Средства в кредитных организациях	—	1	—	1	—	—	—	1
Кредиты клиентам	684	(13)	—	671	92	—	—	763
Средства кредитных организаций	—	—	—	—	2	—	—	2
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	(127)	1	303	177	1	(214)	—	(36)
Прочие активы	26	(24)	—	2	5	—	—	7
Резервы под внебалансовые обязательства	—	10	—	10	(5)	—	—	5
Прочие обязательства	21	1	—	22	79	—	—	101
Налоговые убытки к переносу	234	(230)	—	4	(8)	—	—	(4)
Основные средства	—	9	—	9	(1)	—	—	8
<b>Отложенный налоговый актив, чистая сумма</b>	<b>838</b>	<b>(245)</b>	<b>303</b>	<b>896</b>	<b>165</b>	<b>(214)</b>	<b>—</b>	<b>847</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных различий:</b>								
Средства клиентов	—	(1)	—	(1)	(2)	—	—	(3)
Основные средства	—	—	—	—	—	(55)	—	(55)
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	(12)	(14)	—	(26)	(169)	—	—	(195)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(12)</b>	<b>(15)</b>	<b>—</b>	<b>(27)</b>	<b>(171)</b>	<b>(55)</b>	<b>—</b>	<b>(253)</b>
<b>Отложенное (ый) налоговое (ый) (обязательство)/актив</b>	<b>826</b>	<b>(260)</b>	<b>303</b>	<b>869</b>	<b>(6)</b>	<b>(269)</b>	<b>—</b>	<b>594</b>

(в миллионах российских рублей)

## 12. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Иски	Гарантии и договорные обязательства	Итого
На 31 декабря 2010 г.	29	–	28	57
Создание	76	–	27	103
Списание	(1)	–	–	(1)
На 31 декабря 2011 г.	104	–	55	159
Создание (восстановление)	(31)	22	(50)	(59)
На 31 декабря 2012 г.	73	22	5	100

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

## 13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Дебиторская задолженность	419	385
Активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение	392	83
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	78	92
Предоплата и расходы будущих периодов	39	36
Расчеты по конверсионным операциям	36	44
Драгоценные металлы	15	14
Расчеты по операциям с ценными бумагами	4	4
Прочее	15	20
	998	678
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 18)	(73)	(104)
<b>Прочие активы</b>	<b>925</b>	<b>574</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года, в состав прочих активов включены активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение на сумму 392 млн. руб. (2011 год: 83 млн. руб.) по ссудам, по которым заемщики не исполнили свои обязательства (см. Примечание 7). Балансовая стоимость таких активов будет возмещена посредством их продажи. В течение 2012 года в результате обращения взыскания на обеспечение Группой получены активы на сумму 520 млн. руб. и реализованы активы на сумму 211 млн. руб. (2011 год: 93 млн. руб. и 43 млн. руб. соответственно). Сумма выручки от реализации данных активов составила 152 млн. руб., убыток от реализации – 59 млн. руб. (2011 год: 35 млн. руб. и 8 млн. руб. соответственно). В соответствии с учетной политикой Банка по МСФО, активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение, подлежат резервированию. Резерв, созданный по данной группе активов по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 54 млн. руб. (31 декабря 2011 года: 83 млн. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Эффект от первоначального признания средств, привлеченных от ГК «АСВ» по ставкам ниже рыночных	1 199	1 890
Начисленные расходы по вознаграждениям работникам и прочие расходы	69	71
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	41	26
Резервы под гарантии, договорные обязательства и иски	27	55
Расчеты по конверсионным операциям и неоплаченным счетам	10	34
Доходы будущих периодов	2	3
Прочее	40	73
<b>Прочие обязательства</b>	<b>1 388</b>	<b>2 152</b>

(в миллионах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав прочих обязательств включен неамортизированный эффект первоначального признания субординированного займа, привлеченного от ГК «АСВ» по ставке ниже рыночных в размере 775 млн. руб., а также депозитов привлеченных от ГК «АСВ» в размере 424 млн. руб. (2011 год: 936 млн. руб. и 954 млн. руб. соответственно) (см. Примечание 15).

### 14. Задолженность перед Центральным Банком Российской Федерации

По состоянию на 31 декабря 2012 года в отчете о финансовом положении Группы были отражены договоры «репо» ЦБ РФ в объеме 8 143 млн. рублей (на 31 декабря 2011 года – 6 295 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям «репо» составили:

<b>2012 г.</b>	
<b>Балансовая стоимость обязательства</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
Облигации компаний Российской Федерации	6 578
Облигации субъектов РФ	1 388
Облигации Федерального займа РФ	177
<b>8 143</b>	<b>9 496</b>
<b>Договоры «репо» с ЦБ РФ</b>	
<b>2011 г.</b>	
<b>Балансовая стоимость обязательства</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
Облигации компаний Российской Федерации	3 818
Облигации Федерального займа РФ	2 426
Облигации субъектов РФ	51
<b>6 295</b>	<b>7 191</b>
<b>Договоры «репо» с ЦБ РФ</b>	

### 15. Средства и субординированный заем, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

#### Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

С конца 2008 года ГК «АСВ» совместно с ЦБ РФ осуществляли в отношении Банка мероприятия по предотвращению банкротства. В рамках данных мероприятий ГК «АСВ» были осуществлены следующие операции:

- ▶ В течение 2008 года были привлечены денежные средства ГК «АСВ» в номинальной сумме 3 000 млн. руб. на срок до 31 декабря 2009 по ставке 6,5% годовых, из которых 1 800 млн. руб. были погашены зачетом взаимных прав требований (путем передачи заемщиками в отступное долгосрочных инвестиционных активов, выкупленных ГК «АСВ»).
- ▶ В течение 2009 года были привлечены денежные средства ГК «АСВ» в номинальной сумме 27 000 млн. руб., в 2010 году был осуществлен частичный возврат средств в размере 23 200 млн. руб., при этом 18 200 млн. руб. были погашены зачетом взаимных прав требований, 5 000 млн. руб. досрочно погашены перечислением денежных средств. Остаток средств в номинальном размере 5 000 млн. руб. привлечен на срок до 14 января 2014 года по ставке 6,5% годовых.
- ▶ В течение 2010 года были привлечены денежные средства ГК «АСВ» в номинальной сумме 12 150 млн. руб. на срок до 26 января 2015 года по ставке 9,0% годовых, при этом был осуществлен частичный досрочный возврат полученных средств на сумму 1 млн. руб.

(в миллионах российских рублей)

## **15. Средства и субординированный заем, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (продолжение)**

### **Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (продолжение)**

В ноябре 2012 года было подписано дополнительное соглашение, предусматривающее пролонгацию займа в номинальной сумме 12 149 млн. руб. на срок до 26 января 2017 года включительно. Погашение основной суммы и процентов по ставке 9,0% годовых производится частями по графику, установленному данным соглашением.

Руководство Банка полагает, что, государственное субсидирование, связанное с предупреждением банкротства АКБ «СОЮЗ» (ОАО) может быть прекращено в связи с утверждением 8 ноября 2012 года Правлением ГК «АСВ» Отчета о завершении проведения мер по предупреждению банкротства АКБ «СОЮЗ» (ОАО). Отчет о завершении проведения мер по предупреждению банкротства АКБ «СОЮЗ» (ОАО) был также утвержден Комитетом банковского надзора Банка России в декабре 2012 года, однако, по состоянию на 31 декабря 2012 года данный отчет не был утвержден Советом Директоров Банка России. Так же, по состоянию на 31 декабря 2012 года, продолжает действовать Генеральное соглашение об «Участии ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка, согласно которому ГК «АСВ» продолжает осуществлять контроль за ходом выполнения Банком мероприятий по предупреждению Банкротства Банка, предусмотренных Планом Финансового Оздоровления.

До момента утверждения Отчета о завершении проведения мер по предупреждению банкротства АКБ «СОЮЗ» (ОАО) Советом Директоров Банка России и прекращения действия Генерального соглашения Банк продолжает амортизировать эффект первоначального признания вышеуказанных займов по ставкам ниже рыночных и признает в настоящем Консолидированном отчете о совокупном доходе доходы по средствам, привлеченным от ГК «АСВ», в результате изменения условий государственного субсидирования в части, относящейся к текущему отчетному периоду в составе прочих доходов. Амортизация оставшейся части государственной субсидии в результате изменения условий государственного субсидирования будет отражена в Консолидированном отчете о совокупном доходе, относящемся к следующему отчетному периоду. В целях официального окончания санации Советом Директоров Банка России должен будет принять Отчет о завершении проведения мер по предупреждению банкротства АКБ «СОЮЗ» (ОАО), а также должно быть расторгнуто Генеральное соглашение об «Участии ГК «АСВ» в предупреждении банкротства Банка, устанавливающее обязательными к исполнению План участия и План финансового оздоровления. Банк не может управлять данными процедурами, но имеет достаточные основания предполагать, что они завершатся не позднее мая 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года задолженность Банка перед ГК «АСВ» отражена с учетом эффекта первоначального признания привлеченных денежных средств по ставкам, ниже рыночных. При этом рыночная ставка определена Банком в размере 11,5% годовых. Эффект первоначального признания составил 1 682 млн. руб. и был учтен в составе прочих обязательства Банка на момент признания.

Амортизация эффекта первоначального признания за 2012 год отражена в составе прочих доходов в сумме 305 млн. руб. (2011 год: 378 млн. руб.). В связи с изменением условий государственного субсидирования Банк дополнительно отразил амортизацию первоначального признания в сумме 212 млн. руб. в составе прочих доходов в Консолидированном отчете о совокупном доходе за 2012 год. Таким образом, неамортизированный эффект первоначального признания средств ГК «АСВ» по ставкам ниже рыночных по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 424 млн. руб. (2011 год: 954 млн. руб.), (см. Примечание 13).

### **Субординированный заем, привлеченный от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»**

9 марта 2010 года Банком был получен субординированный заем от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в номинальной сумме 5 000 млн. руб. по ставке 3,5% годовых сроком погашения 10 марта 2015 года.

В ноябре 2012 года было подписано дополнительное соглашение, предусматривающее пролонгацию субординированного займа на срок до 9 марта 2020 года по ставке 3,5% годовых.

Руководство Банка признает продление сроков предоставления субординированного займа существенным изменением условий договора в соответствии с МСФО. В соответствии с изменившимися условиями Банк прекратил признание субординированного займа на основании ранее действующих условий и отразил его в Консолидированном отчете о финансовом положении с учетом пролонгации, начиная с 8 ноября 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года субординированный заем от ГК «АСВ» отражен с учетом эффекта первоначального признания номинальной суммы депозита по ставке ниже рыночной. Эффект первоначального признания был рассчитан по ставке 11,5 % годовых, составил 1 436 млн. руб. и был учтен в составе прочих обязательств Банка на момент признания. При этом, начиная с 8 ноября 2012 года, рыночная ставка была пересмотрена и определена Банком в размере 7.9% годовых.

(в миллионах российских рублей)

## 15. Средства и субординированный заем, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (продолжение)

### Субординированный заем, привлеченный от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (продолжение)

Амортизация эффекта первоначального признания за 2012 года с учетом пролонгации субординированного займа отражена в составе прочих доходов в сумме 246 млн. рублей. (2011 г: 287 млн. руб.) В результате прекращения признания субординированного займа по старым условиям и отражения его по новым условиям Банком был признан убыток в размере 119 млн. рублей. 8 ноября 2012 года эффект первоначального признания по новым условиям составил 1 163 млн. руб. В связи с изменением условий государственного субсидирования Банк дополнительно отразил амортизацию первоначального признания субординированного займа в сумме 388 млн. руб. в составе прочих доходов в Консолидированном отчете о совокупном доходе за 2012 год. Таким образом, неамортизированный эффект первоначального признания субординированного займа по ставке ниже рыночных составил по состоянию на 31 декабря 2012 года 775 млн. рублей (2011 год: 936 млн. руб.) (см. Примечание 13).

Амортизация оставшейся части эффекта первоначального признания в результате изменения условий государственного субсидирования будет отражена в Консолидированном отчете о совокупном доходе, относящемся к следующему отчетному периоду, до момента официального окончания санации Банка.

## 16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Срочные депозиты и кредиты	437	250
Текущие счета	22	3
Договоры «репо»	—	2 109
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>459</b>	<b>2 362</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям «репо» составляли:

	2011 г.	
	Балансовая стоимость обязательств	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Федерального займа РФ	1 034	1 133
Облигации компаний Российской Федерации	995	1 166
Облигации субъектов РФ	80	94
<b>Договоры «репо»</b>	<b>2 109</b>	<b>2 393</b>

На 31 декабря 2012 года в составе средств кредитных организаций отражены остатки по четырем контрагентам на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема средств кредитных организаций, на общую сумму 401 млн. руб. (2011 год: Группа имела четырех контрагентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема средств кредитных организаций, на общую сумму 1 871 млн. руб.).

## 17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Срочные депозиты	25 008	30 814
Текущие счета	7 290	7 306
Договоры «репо»	—	344
<b>Средства клиентов</b>	<b>32 298</b>	<b>38 464</b>

(в миллионах российских рублей)

## 17. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям «репо» составляли:

	2011 г.	
	Балансовая стоимость обязательств	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации компаний Российской Федерации	309	367
Облигации субъектов РФ	35	39
<b>Договоры «репо»</b>	<b>344</b>	<b>406</b>

На 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Группа не имела контрагентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема средств клиентов.

В состав средств клиентов входят срочные депозиты физических лиц в сумме 16 633 млн. руб. (2011 год: 14 712 млн. руб.).

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана 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, соответствующему размеру процентов, выплачиваемых по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2012 г.	2011 г.
Физические лица	18 315	16 209
Частные компании	13 653	21 880
Сотрудники	326	350
Государственные и бюджетные организации	4	25
<b>Средства клиентов</b>	<b>32 298</b>	<b>38 464</b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2012 г.	2011 г.
Физические лица	18 641	16 559
Лизинг и финансовый сектор	3 957	10 714
Услуги	2 989	3 738
Энергетика	1 659	2 249
Благотворительные организации	1 339	1 403
Торговля	1 236	397
Сельское хозяйство	978	36
Строительство	635	2 126
Промышленное производство	390	845
Прочее	474	397
<b>Средства клиентов</b>	<b>32 298</b>	<b>38 464</b>

## 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Векселя	103	1 480
Депозитные сертификаты	58	58
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>161</b>	<b>1 538</b>

(в миллионах российских рублей)

## 18. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

На 31 декабря 2012 года Группой были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 13 млн. руб. (2011 год: 23 млн. руб.), один процентный депозитный сертификат номинальной стоимостью 58 млн. руб. со сроком погашения «По предъявлении» и процентной ставкой 15% годовых (2011 год: один процентный депозитный сертификат номинальной стоимостью 58 млн. руб., со сроком погашения «по предъявлении» и процентной ставкой 15% годовых). На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Группой на 31 декабря 2012 года, начисляются проценты по ставкам от 4,9% до 8,5% годовых (2011 год: от 2,8% до 12,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2012 года собственные векселя Банка были приняты в качестве обеспечения по выданным кредитам в сумме 13 млн. руб. (2011 год: 15 млн. руб.).

## 19. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 20 534 984 504 106 996 900 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/41069969 руб. каждая. Все акции относятся к одному классу.

3 февраля 2010 года размер уставного капитала Банка был уменьшен до одного рубля в соответствии с решением ЦБ РФ. Последующее увеличение размера уставного капитала Банка на сумму 5 000 млн. руб., предусмотренное утвержденным ЦБ РФ Планом участия ГК «АСВ» по предупреждению банкротства Банка, осуществлено после регистрации изменений в учредительных документах Банка, связанных с уменьшением уставного капитала до одного рубля. 15 марта 2010 года акционеры Банка ГК «АСВ» и ОСАО «Ингосстрах» внесли дополнительные денежные средства в размере по 2 500 млн. руб. каждый. По состоянию на отчетную дату уставный капитал Банка составляет 5 000 млн. рублей.

Группа не планирует выплату дивидендов за 2012 год.

## 20. 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.

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 Группы.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа 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 Группы в будущем.

(в миллионах российских рублей)

## 20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы 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 налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды трансграничных сделок. Сделки на внутреннем рынке подпадают под новые правила в том случае, если сумма цен всех сделок между взаимозависимыми лицами за 2012 год превышает 3 млрд. руб. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке другая сторона может внести соответствующую корректировку в свои обязательства по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенной налоговыми органами.

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

В 2012 году Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Группой представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию, имеющейся в его распоряжении.

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 проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

(в миллионах российских рублей)

## 20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Налогообложение (продолжение)

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

	2012 г.	2011 г.
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	3 723	3 308
Гарантии выданные	1 970	5 252
Аккредитивы	41	75
	<b>5 734</b>	<b>8 635</b>
За вычетом: резервов	(5)	(55)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>5 729</b>	<b>8 580</b>
	2012 г.	2011 г.
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	226	259
От 1 года до 5 лет	634	184
Более 5 лет	5	13
	<b>865</b>	<b>456</b>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>6 594</b>	<b>9 036</b>

### Страхование

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

## 21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Расчетные операции	194	168
Гарантии и аккредитивы	110	53
Инкассация	56	50
Операции по конвертированию валюты	13	12
Операции с ценными бумагами	8	3
Прочее	7	5
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>388</b>	<b>291</b>
Расчетные операции	(106)	(91)
Операции с денежными средствами	(7)	(6)
Конверсионные операции	(5)	(4)
Операции с ценными бумагами	(4)	(5)
Прочее	(4)	—
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(126)</b>	<b>(106)</b>
<b>Чистые доходы по сборам и комиссионным</b>	<b>262</b>	<b>185</b>

(в миллионах российских рублей)

## 22. Доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

Отражаемые в Консолидированном отчете о совокупном доходе доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(491)	(11)
Реализованный (убыток)/доход от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(17)	289
<b>Итого доходы, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>(508)</b>	<b>278</b>

## 23. Прочие доходы

	2012 г.	2011 г.
Чистые доходы от признания средств ГК «АСВ», привлеченных по ставкам ниже рыночных	1 032	665
Чистые доходы/(расходы) по операциям «Союз-Лизинг»	45	1
Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами	(2)	1
Прочее	134	31
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>1 209</b>	<b>698</b>

В статье «Чистые доходы от признания средств ГК «АСВ», привлеченных по ставкам ниже рыночных» отражен доход от первоначального признания средств ГК «АСВ» и субординированного займа, привлеченных от ГК «АСВ», по ставкам ниже рыночных. (см. Примечание 15).

## 24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и премии	1 064	1 016
Отчисления на социальное обеспечение	237	201
<b>Расходы на персонал</b>	<b>1 301</b>	<b>1 217</b>
Административные расходы	147	150
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	70	84
Платежи в систему страхования вкладов	63	52
Маркетинг и реклама	49	39
Охранные услуги	37	35
Убыток от выбытия основных средств	20	9
Профессиональные услуги	16	44
Расходы, возникшие вследствие изменения условий кредитования и списания излишне начисленных штрафов по кредитам	14	36
Прочее	63	65
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>479</b>	<b>514</b>

(в миллионах российских рублей)

## 25. Управление рисками

### Введение

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

### Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный совет Банка, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. Непосредственный анализ, оценку и контроль факторов риска, контроль исполнения в Банке кредитной политики и других политик по управлению рисками, а также часть иных функций, связанных с управлением рисками, выполняет Управление контроля и мониторинга рисков.

### Наблюдательный совет

К компетенции Наблюдательного совета Банка в области управления рисками относятся:

- ▶ утверждение кредитной политики, а также иных политик по управлению банковскими рисками, определяющих подходы и принципы управления рисками, распределение ролей и ответственности исполнительных органов за разработку и внедрение правил и процедур внутреннего контроля, необходимых для соблюдения таких политик;
- ▶ утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку, и периодичность их пересмотра.

Наблюдательный совет учитывает соблюдение предельно допустимого уровня рисков по Банку при утверждении отчета об исполнении Бизнес-плана Банка за истекший год, а также при установлении размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Правления Банка.

### Председатель Правления

Председатель Правления Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- ▶ определяет полномочия структурных подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) реагирования на риски;
- ▶ принимает меры, обеспечивающие оперативное реагирование Банка на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения приемлемого уровня банковских рисков;
- ▶ утверждает планы действий, принятые в целях совершенствования системы управления рисками, иные внутренние документы.

### Правление

Правление Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- ▶ предварительно одобряет документы, подлежащие утверждению Наблюдательным советом Банка, в том числе политики по управлению банковскими рисками;
- ▶ создает и прекращает деятельность комитетов и комиссий, в том числе уполномоченных рассматривать индивидуальные сделки, утверждает положения о комитетах и комиссиях, а также, по представлению Председателя Правления, персональный состав комитетов и комиссий;
- ▶ осуществляет контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации и обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России;
- ▶ утверждает программы и планы по организации страхования имущества, сделок, работников Банка и других видов страхования и осуществляет контроль за их исполнением, определяет страховщиков Банка;
- ▶ утверждает внутренние документы Банка, определяющих порядок взаимодействия подразделений между собой и с клиентами при предоставлении банковских услуг.

(в миллионах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

*Профильные Комитеты по рискам (Кредитный Комитет и Комитет по управлению активами и пассивами)*

Профильные Комитеты по рискам несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками и контролируют выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

### *Управление контроля и мониторинга рисков*

Управление контроля и мониторинга рисков осуществляет функции оценки, контроля и мониторинга рисков, в рамках своей компетенции, определенной внутренними документами Банка:

- ▶ обеспечивают контроль исполнения в Банке Кредитной политики и других политик по управлению рисками;
- ▶ проводят анализ и оценку факторов риска, дают рекомендации по снижению рисков;
- ▶ разрабатывают проекты нормативных и методических документов, определяющих подходы, распределение обязанностей и ответственности, методы и инструменты идентификации, оценки и контроля рисков, осуществляют внедрение этих методов и инструментов, обучение сотрудников Банка способам выявления и классификации рисков;
- ▶ проводят расчет и обоснование оценок ожидаемых (возможных) и непредвиденных потерь;
- ▶ ведут расчет и обоснование размеров резервирования ожидаемых (возможных) потерь и потерь в случаях реализации рисков, осуществляют методологическую поддержку процедур создания резервов на возможные потери, организуют сбор информации и ведут мониторинг факторов и событий, оказывающих влияние на оценку ожидаемых потерь и расчет резервов;
- ▶ осуществляют оценку и мониторинг адекватности и своевременности мер, предпринимаемых подразделениями Банка для минимизации или компенсации негативных последствий событий риска;
- ▶ инициируют разработку и осуществляют внедрение системы управленческой отчетности по уровню риска и событиям риска для исполнительных и уполномоченных органов и лиц Банка.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Другие руководители и работники Банка осуществляют реагирование на события риска, выявляемые в ходе деятельности Банка, включая обязательное оперативное информирование о таких событиях, и принятие мер в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

Все руководители и работники Банка, инициирующие сделки и операции, проводимые в индивидуальном режиме, отвечают за полноту и адекватность оценки рисков, связанных с данными операциями, а также за своевременность привлечения для оценки рисков и структурирования сделки профильных подразделений и уполномоченных органов и лиц.

### *Служба внутреннего контроля*

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, регулярно проверяются Службой внутреннего контроля, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Служба внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Наблюдательному совету.

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

Группировка, описание и оценка факторов риска рассматриваются и утверждаются Наблюдательным советом Банка в виде Перечня важнейших банковских рисков не реже одного раза в год, по предложению Правления Банка.

В Банке применяются единые критерии оценки уровня риска, которые утверждаются Наблюдательным советом Банка. Оценка риска используется Наблюдательным советом для определения его соответствия приемлемому уровню (риск-аппетиту).

(в миллионах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

Другими органами управления, уполномоченными органами и лицами Банка оценка риска используется для выбора методов реагирования на риски, установления соответствующих правил и процедур, определения объема и приоритетности выделения ресурсов, необходимых для снижения уровня риска. В обязательном порядке с привлечением службы внутреннего контроля и подразделений Банка, осуществляющих функции оценки, контроля и мониторинга рисков, производится и документируется оценка рисков:

- ▶ в целом по Банку, с учетом утвержденных целевых показателей деятельности – как минимум один раз в год;
- ▶ в ходе рассмотрения и утверждения внутренних документов Банка, определяющих условия кредитования, привлечения средств и предоставления других финансовых услуг;
- ▶ перед принятием решений о вложении в новые виды финансовые инструментов;
- ▶ при выборе способов реагирования на события риска, а также определении объема и срочности ресурсов, выделяемых на создание и совершенствование систем управления отдельными видами риска;
- ▶ при выявлении новых типов событий риска и их последствий.

### Снижение риска

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

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

Обеспечение кредита рассматривается Группой как вторичный источник погашения кредита, и относится к способам управления (уменьшения) кредитным риском. Кредитование под залог без оценки финансового состояния клиента (ломбардное кредитование) не допускается (за исключением кредитования под 100% денежное покрытие).

Обеспечение по кредитным сделкам с корпоративными Клиентами классифицируется в 3 группы в зависимости от качества обеспечения.

### Чрезмерные концентрации риска

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

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

### Кредитный риск

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

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

(в миллионах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

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

Балансовая стоимость статей консолидированного 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 представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

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

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

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Эта система формирует рейтинг клиента на основании анализа его основных бизнес- и финансовых показателей с возможностью корректировок в случае недостаточной полноты данных для анализа на основе сравнения с подобными заемщиками. Данный метод позволяет присвоить рейтинг на основании следующих критериев: рыночные показатели заемщика, деловая репутация, кредитная история, прозрачность и достоверность информации, информация о деятельности и бизнес-среде, в которой ведется деятельность, взаимоотношения между Группой и заемщиком, финансовое положение заемщика, виды деятельности и предоставленное обеспечение. Наиболее важными критериями являются финансовое положение и вид деятельности заемщика. Таким образом, применяемая Группой критериальная модель позволяет дать текущую оценку заемщика и справедливой стоимости кредита.

Возможно присвоение следующих рейтингов: А, В, С и D. Наивысший рейтинг – А, низший – D.

Критериальная оценка, основанная на характеристиках корпоративного заемщика, а также оценка обеспечения задолженности являлись основным фактором при принятии решения о выдаче ссуд.

При выдаче кредитов физическим лицам в 2012 году, наряду с продуктовым подходом, применяется индивидуальный подход к оценке кредитоспособности на основе данных об образовании, занятости, уровне дохода, кредитной истории, имуществе, принадлежащем заемщику и/или поручителю. На основании полученной информации рассчитывается максимальный лимит кредита с учетом текущей долговой нагрузки на заемщика. Продуктовый подход применяется начиная с 2010 года.

Согласно своей политике, Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы. Кредиты банкам и клиентам с рейтингом А представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты с рейтингом В. Рейтинг С подразумевает более низкое по сравнению с рейтингом В кредитное качество, однако позволяет относить данные ссуды в категорию обеспеченных на совокупной основе. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу BB+, присвоенному агентством S&P/FITCH, и выше, С – ниже BB+, но выше C-, рейтинг D – ниже C-.

(в миллионах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе				Просроченные, но не обесцененные индивидуально	Индивидуально обесцененные	Итого
		Рейтинг А 2012 г.	Рейтинг В 2012 г.	Рейтинг С 2012 г.	Без присвоения рейтинга 2012 г.			
Средства в кредитных организациях	6	142	—	—	—	—	5	147
Кредиты клиентам	7							
Коммерческое кредитование		758	9 091	15 063	—	—	9 025	33 937
Ипотечное кредитование		—	—	—	12 095	2 168	—	14 263
Автокредитование		—	—	—	2 481	1 805	—	4 286
Кредитование предприятий малого бизнеса		—	—	—	288	995	—	1 283
Кредит на образование		—	—	—	852	61	—	913
Потребительское кредитование		—	—	—	1 007	410	90	1 507
		<b>758</b>	<b>9 091</b>	<b>15 063</b>	<b>16 723</b>	<b>5 439</b>	<b>9 115</b>	<b>56 189</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	12 241	6 137	—	—	—	446	18 824
<b>Итого</b>		<b>13 141</b>	<b>15 228</b>	<b>15 063</b>	<b>16 723</b>	<b>5 439</b>	<b>9 566</b>	<b>75 160</b>

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные на индивидуальной основе				Просроченные, но не обесцененные индивидуально	Индивидуально обесцененные	Итого
		Рейтинг А 2011 г.	Рейтинг В 2011 г.	Рейтинг С 2011 г.	Без присвоения рейтинга 2011 г.			
Средства в кредитных организациях	6	139	—	—	—	—	5	144
Кредиты клиентам	7							
Коммерческое кредитование		4 375	8 942	15 327	—	—	5 908	34 552
Ипотечное кредитование		—	—	—	11 428	2 548	—	13 976
Автокредитование		—	—	—	2 049	1 972	—	4 021
Кредитование предприятий малого бизнеса		—	—	—	526	1 172	—	1 698
Кредит на образование		—	—	—	890	239	—	1 129
Потребительское кредитование		—	—	—	631	415	91	1 137
		<b>4 375</b>	<b>8 942</b>	<b>15 327</b>	<b>15 524</b>	<b>6 346</b>	<b>5 999</b>	<b>56 513</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	19 836	3 728	—	—	—	714	24 278
<b>Итого</b>		<b>24 350</b>	<b>12 670</b>	<b>15 327</b>	<b>15 524</b>	<b>6 346</b>	<b>6 718</b>	<b>80 935</b>

Просроченные кредиты и авансы включают кредиты и авансы, которые были просрочены на срок, превышающий 1 день.

(в миллионах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

	<i>Менее 30 дней 2012 г.</i>	<i>31-90 дней 2012 г.</i>	<i>Более 90 дней 2012 г.</i>	<i>Итого 2012 г.</i>
<b>Кредиты клиентам</b>				
Ипотечные кредиты	459	148	1 561	2 168
Автокредитование	80	30	1 695	1 805
Кредитование компаний малого бизнеса	—	—	995	995
Кредит на образование	30	17	14	61
Потребительское кредитование	33	20	357	410
<b>Итого</b>	<b>602</b>	<b>215</b>	<b>4 622</b>	<b>5 439</b>
	<i>Менее 30 дней 2011 г.</i>	<i>31-90 дней 2011 г.</i>	<i>Более 90 дней 2011 г.</i>	<i>Итого 2011 г.</i>
<b>Кредиты клиентам</b>				
Ипотечные кредиты	309	160	2 079	2 548
Автокредитование	40	33	1 899	1 972
Кредитование компаний малого бизнеса	1	16	1 155	1 172
Кредит на образование	27	22	190	239
Потребительское кредитование	13	13	389	415
<b>Итого</b>	<b>390</b>	<b>244</b>	<b>5 712</b>	<b>6 346</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года по просроченным, но не обесцененным индивидуально кредитам с просроченными выплатами процентов и выплатами в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней Группой создан резерв на коллективной основе в размере 1 686 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года 1 926 млн. рублей).

### Оценка обесценения

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

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

### Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы заемщиков рейтинга D на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства, а именно: для заемщиков рейтинга D резерв составляет 100% и снижается на величину дисконтированных по ставке соответствующей рейтингу A потоков платежей по графикам взыскания, предоставленным подразделением по работе с проблемными активами.

Также на индивидуальной основе Группа определяет обесценение по крупным корпоративным кредитам, обеспеченным денежными средствами.

(в миллионах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы по корпоративным заемщикам кредитного качества уровня А, В и С. Подход основывается на методе аналогов. Для каждой из групп рейтингов кредитного качества (А, В, С) проводится выборка из (5-10) торгуемых облигаций сходного качества и далее вычисляется среднеарифметическая доходность каждой из групп (далее используемая как ставка дисконтирования). Расчетная справедливая стоимость ссуд определяется как чистая приведенная стоимость, рассчитанная по потокам платежей (включая процентные платежи), приведенных к середине года уплаты и дисконтированных по ставке, соответствующей рейтингу. Итоговое обесценение усредняется внутри группы кредитов соответствующего рейтинга А, В и С.

Расчет величины резерва по гарантиям и аккредитивам производится на основании накопленной статистики по возникновению денежных требований Группы к принципалу по выданным гарантиям за период с 2006 по 2012 годы. Всего выделяется 7 типов гарантий:

- ▶ обеспечение исполнения обязательств по контрактам;
- ▶ таможенные гарантии;
- ▶ гарантии в пользу налоговых органов;
- ▶ гарантии по оплате акций;
- ▶ тендерные гарантии;
- ▶ гарантии возврата кредита;
- ▶ гарантии в пользу судебных органов.

Вероятность возникновения денежных требований по гарантиям определённого типа рассчитывается как отношение объёма гарантий, переведённых в кредиты, к суммарному объёму гарантий каждого типа. Для крупных гарантий (>5% от общего объёма гарантий на отчётную дату) всех типов используются экспертно установленные показатели вероятности перехода условных обязательств в безусловные, зависящие от рейтинга принципала. Резервирование объёмов таких обязательств осуществляется в соответствие с категорией принципала (А, В, С) с использованием усреднённых ставок резервирования определенных для корпоративных заемщиков.

Портфели Розничного бизнеса и Малого и среднего бизнеса разделяется на «подпортфели» по видам кредитных продуктов и сроком просроченных платежей. Расчет ставки резерва производится для каждого подпортфеля на основе произведения вероятности дефолта по ссудам в данной корзине (PD) на величину (долю) потерь в случае дефолта (LGD). Для определения вероятности дефолта применяется одна из разновидностей моделей Маркова – Матрица Миграции. Модель описывает вероятность перехода сегмента кредитного портфеля из одной стадии в другую. Определение LGD производится на основании сопоставления остатка долга по ссудам на начало периода взыскания и приведенного денежного потока в погашение обязательств заемщиков по ссудам в течение периода взыскания.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы по географическому признаку. При этом учитывается фактическое место осуществления хозяйственной деятельности ключевых клиентов Группы.

(в миллионах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

	2012 г.				2011 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	3 089	1 255	—	4 344	3 780	1 640	—	5 420
Средства в кредитных организациях	141	—	—	141	139	—	—	139
Кредиты клиентам	45 162	—	—	45 162	45 309	—	—	45 309
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	9 956	—	—	9 956	15 384	—	—	15 384
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9 496	—	—	9 496	9 990	—	—	9 990
Прочие активы	919	6	—	925	571	3	—	574
	<b>68 763</b>	<b>1 261</b>	<b>—</b>	<b>70 024</b>	<b>75 173</b>	<b>1 643</b>	<b>—</b>	<b>76 816</b>
<b>Обязательства</b>								
Задолженность перед ЦБ РФ	8 143	—	—	8 143	6 295	—	—	6 295
Средства кредитных организаций	347	112	—	459	2,213	149	—	2 362
Средства клиентов	31 863	6	429	32 298	38 411	14	39	38 464
Выпущенные долговые ценные бумаги	161	—	—	161	1 214	—	324	1 538
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	16 874	—	—	16 874	16 496	—	—	16 496
Субординированные займы	3 855	—	—	3 855	3 991	—	—	3 991
Прочие обязательства	49	—	—	49	80	—	25	105
	<b>61 292</b>	<b>118</b>	<b>429</b>	<b>61 839</b>	<b>68 700</b>	<b>163</b>	<b>388</b>	<b>69 251</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>7 471</b>	<b>1 143</b>	<b>(429)</b>	<b>8 185</b>	<b>6 473</b>	<b>1 480</b>	<b>(388)</b>	<b>7 565</b>

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Процесс управления риском ликвидности контролирует Комитет по управлению активами и пассивами (КУАиП) (разрабатывает внутренние документы по управлению риском ликвидности, устанавливает предельные значения риска и контролирует их выполнение, координирует действия Подразделений Банка).

(в миллионах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

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

В целях управления ликвидностью осуществляется ежедневный прогноз платежной позиции Банка и расчет значений нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), контроль за соблюдением значений нормативов, установленных Банком России. На еженедельной основе осуществляется анализ уровня ликвидности посредством построения срочной структуры требований и обязательств. КУАиП'ом контролируются предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, в соответствии с которыми определяются лимиты на проводимые операции.

Оценка и анализ состояния ликвидности, как мгновенной, так текущей и долгосрочной, производится посредством ежедневного расчета значений нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России, контроля над их соблюдением, а также проведением отдельного анализа показателей, входящих в расчет нормативов. По значениям нормативов и показателей, входящих в их расчет, на регулярной основе ведется статистика, представляющая собой базу для анализа.

Для оценки и анализа среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банк использует метод разрыва сроков погашения требований и обязательств. В рамках построения срочной структуры требований и обязательств осуществляется расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности. Такой расчет производится в двух временных плоскостях: по фактическим срокам заключенных договоров на привлечение/размещение денежных средств и по срокам, оставшимся до даты погашения/востребования соответствующих активов и пассивов.

Управление ликвидностью посредством стресс-тестирования (сценарного моделирования) осуществляется на регулярной основе Управлением контроля и мониторинга рисков путем анализа уровня ликвидности по различным негативным сценариям развития событий.

Мероприятия по восстановлению текущей ликвидности включают в себя приостановление активных операций, дополнительное привлечение средств, реализацию прочих ликвидных активов, инициирование переговоров о досрочном погашении выданных кредитов и др.

Мероприятия по улучшению среднесрочной ликвидности включают в себя привлечение средств на соответствующие сроки, отказ от начала реализации инвестиционных проектов, не обеспечивающих быстрый возврат средств и др.

В частности в портфеле ценных бумаг предусмотрен лимит минимального остатка высоколиквидных государственных облигаций в размере 3 000 млн. рублей. Также установлен лимит минимального остатка вложений в облигации, принимаемые Банком России (кредитором последней инстанции) в качестве обеспечения по предоставляемым кредитам (Ломбардный список), в размере 7 500 млн. рублей.

Группа владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть оперативно реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на конец 2012 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

(в миллионах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Задолженность перед ЦБ РФ	8 163	–	–	–	8 163
Задолженность перед кредитными организациями	402	40	36	–	478
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	349	6 212	14 679	–	21 240
Средства клиентов	13 462	18 227	770	276	32 735
Выпущенные долговые ценные бумаги	144	6	13	–	163
Субординированные займы	6	17	91	5 084	5 198
Прочие обязательства	67	1 289	32	–	1 388
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>22 593</b>	<b>25 791</b>	<b>15 621</b>	<b>5 360</b>	<b>69 365</b>

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Задолженность перед ЦБ РФ	6 305	–	–	–	6 305
Задолженность перед кредитными организациями	2 243	63	64	–	2 370
Средства клиентов	20 410	15 724	2 870	480	39 484
Выпущенные долговые ценные бумаги	542	973	63	–	1 578
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	355	1 064	19 744	–	21 163
Субординированные займы	44	131	5 382	–	5 557
Прочие обязательства	102	90	1 960	–	2 152
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>30 001</b>	<b>18 045</b>	<b>30 083</b>	<b>480</b>	<b>78 609</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
2012 г.	634	2 012	3 746	207	6 599
2011 г.	1 559	2 160	5 279	93	9 091

Группа ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

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

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

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

(в миллионах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Ввиду низкой эффективности российского фондового рынка Группа ограниченно использует для целей отчетности статистические модели оценки стоимости под риском.

#### Риск 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 Консолидированного отчета о совокупном доходе Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность Консолидированного отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2012 года.

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в % 2012 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.</b>
Российский рубль	1,09%	40
Иностранная валюта	0,27%	(1,7)

<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в % 2012 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.</b>
Российский рубль	-1,09%	(40)
Иностранная валюта	-0,06%	0,36

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в % 2011 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г.</b>
Российский рубль	2,49%	(98)
Иностранная валюта	0,42%	(13)

<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в % 2011 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г.</b>
Российский рубль	-2,49%	98
Иностранная валюта	-0,10%	3

#### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

(в миллионах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2012 года по неторговым монетарным 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 Консолидированный отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на Консолидированный отчет о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в Консолидированном отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2012 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2011 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.</b>
Доллар США	10,42%	(29)	11,40%	(113)
Евро	9,49%	(3)	11,76%	(8)

#### Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции, которые не предназначены для торговли, возникает у Банка по инвестиционному портфелю.

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

<b>Рыночный индекс</b>	<b>Изменение в цене акций 2012 г.</b>	<b>Влияние на капитал 2012 г.</b>	<b>Изменение в цене акций 2011 г.</b>	<b>Влияние на капитал 2011 г.</b>
Индекс РТС	25,64%	(270)	48,22%	(873)

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для выявления операционных рисков в Группе разработан Порядок о формировании отчетов по существенным событиям. Порядок определяет типы, критерии существенности, формат, сроки, порядок действий и ответственность по предоставлению информации о произошедших существенных событиях риска (в т.ч. событий операционного риска). Порядком определены двадцать типов событий операционного риска, некоторые типы событий приведены ниже:

- ▶ Хищения или попытки хищений активов, нападения, мошенничества третьих лиц, злоумышленные действия третьих лиц;
- ▶ Выявление случаев нанесения сотрудниками ущерба Банку и/или использования сотрудниками служебного положения в личных целях;
- ▶ Ошибочные действия сотрудников, которые могут повлечь существенные финансовые потери;
- ▶ Претензии, могущие привести к судебным тяжбам и/или претензии ключевых клиентов и контрагентов Банка;
- ▶ Повреждение/утрата имущества, в т.ч. денежных средств в результате оказанного на него внезапного и непредвиденного воздействия из вне;
- ▶ Нарушение работы обособленных подразделений из-за сбоев инфраструктуры;
- ▶ Замедление/нарушение работы АБС и систем хранения данных, в том числе сбои и т.д.

(в миллионах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Операционный риск (продолжение)

По итогам отчетного периода готовится аналитический отчет, целью которого является обобщение информации о существенных событиях риска, требующих немедленной реакции профильных подразделений, выявлении новых риск-факторов в деятельности банка и внешней среде, не охваченных действующей классификацией рисков, а также выявление тенденций.

В целях контроля полномочий сотрудников Банка и оптимизации бизнес-процессов осуществляется анализ выдаваемых от имени Банка доверенностей, нормативных документов, типовых форм договоров, согласование доступа сотрудников к информационным ресурсам Банка.

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

<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>Уровень 1</b>
<b>Финансовые активы</b>	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 956
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9 496
	<b>19 452</b>
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>Уровень 1</b>
<b>Финансовые активы</b>	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 384
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	9 990
	<b>25 374</b>

(в миллионах российских рублей)

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

*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 Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2012 г.	Справедливая стоимость 2012 г.	Непризнанный доход/ (расход) 2012 г.	Балансовая стоимость 2011 г.	Справедливая стоимость 2011 г.	Непризнанный доход/ (расход) 2011 г.
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	4 344	4 344	—	5 420	5 420	—
Средства в кредитных организациях	141	141	—	139	139	—
Кредиты клиентам	45 162	45 178	(16)	45 309	45 322	(13)
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ	8 143	8 143	—	6 295	6 295	—
Средства кредитных организаций	459	459	—	2 362	2 362	—
Средства клиентов	32 298	31 154	1 144	38 464	37 996	468
Выпущенные долговые ценные бумаги	161	161	—	1 538	1 538	—
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	16 874	16 874	—	16 496	16 496	—
Субординированные займы	3 855	3 855	—	3 991	3 991	—
<b>Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости</b>			<b>1 128</b>			<b>455</b>

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(в миллионах российских рублей)

## 27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 32 «Управление рисками».

	2012 г.				2011 г.			
	В течение одного года	Более одного года	Без срока погашения	Итого	В течение одного года	Более одного года	Без срока погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4 344	—	—	4 344	5 420	—	—	5 420
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 065	—	—	1 065	1 148	—	—	1 148
Средства в кредитных организациях	141	—	—	141	3	136	—	139
Кредиты клиентам	15 994	29 168	—	45 162	12 673	32 636	—	45 309
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	587	8 316	1 053	9 956	475	13 098	1 811	15 384
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	300	9 196	—	9 496	794	9 196	—	9 990
Основные средства	—	—	736	736	—	—	495	495
Нематериальные активы	—	—	179	179	—	—	192	192
Требования по налогу на прибыль	176	—	—	176	9	—	—	9
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	592	—	592	—	868	—	868
Прочие активы	925	—	—	925	574	—	—	574
<b>Итого</b>	<b>23 532</b>	<b>47 272</b>	<b>1 968</b>	<b>72 772</b>	<b>21 096</b>	<b>55 934</b>	<b>2 498</b>	<b>79 528</b>
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	8 143	—	—	8 143	6 295	—	—	6 295
Средства кредитных организаций	423	36	—	459	2 300	62	—	2 362
Средства клиентов	31 311	987	—	32 298	35 205	3 259	—	38 464
Выпущенные долговые ценные бумаги	148	13	—	161	1 481	57	—	1 538
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	4 967	11 907	—	16 874	357	16 139	—	16 496
Субординированный заем	—	3 855	—	3 855	—	3 991	—	3 991
Прочие обязательства	1 356	32	—	1 388	192	1 960	—	2 152
<b>Итого</b>	<b>46 348</b>	<b>16 830</b>	<b>—</b>	<b>63 178</b>	<b>45 830</b>	<b>25 468</b>	<b>—</b>	<b>71 298</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(22 816)</b>	<b>30 442</b>	<b>1 968</b>	<b>9 594</b>	<b>(24 734)</b>	<b>30 466</b>	<b>2 498</b>	<b>8 230</b>

Банк в качестве источника закрытия потенциального дефицита ликвидности на горизонте до 1 года планирует следующие действия:

- ▶ рост остатков на счетах до востребования физических лиц и расчетных счетах юридических лиц;
- ▶ сохранение имеющихся остатков средств на депозитах юридических лиц, привлечение средств по вексельным программам банка;
- ▶ пролонгация на новый срок существующих срочных депозитов физических лиц, а также привлечение средств новых клиентов во вклады;
- ▶ выпуск согласованного Банком России облигационного займа на сумму 4 млрд. руб.;
- ▶ размещение облигационного займа под ипотечное покрытие по программе АИЖК 5 млрд. руб.

## 28. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» сформировано и представлено для целей формирования у внешних пользователей, потенциальных инвесторов корректной оценки структуры активов и обязательств, а также доходов-расходов в отчетном периоде.

(в миллионах российских рублей)

## 28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Связанность лиц, определяемая в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, не является безусловным основанием для Банка при отнесении к категории связанных заемщиков, и требует подтверждения в соответствии с процедурами, установленными в Банке для оценки рисков концентрации кредитных требований в отдельных группах заемщиков. Банком разработана методика определения связанности заемщиков, согласно которой связанными признаются заемщики, являющиеся зависимыми или основными и дочерними при наличии документальных подтверждений соответствия юридическим критериям, установленным законодательством и нормативными актами регулирующих органов Российской Федерации, либо критериям экономической связанности, когда юридические и физические лица, связанные между собой экономически таким образом, что ухудшение финансового положения одного из них обуславливает или делает вероятным ухудшение финансового положения другого заемщика (других заемщиков), которое может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) им (ими) обязательств перед Банком по его кредитным требованиям. В качестве количественного критерия финансовой зависимости заемщиков Банк, как правило, использует соотношение суммы среднесрочных и долгосрочных балансовых требований и внебалансовых обязательств к валюте баланса либо годовой выручке лица, связанность которого анализируется. При этом могут также анализироваться дополнительные условия, например, зависимость заемщиков по сбыту, по потребляемому сырью и по заложенному имуществу. Заемщики, не признанные связанными на основании указанных критериев и дополнительных условий, но в отношении которых доступны публичные сведения, позволяющие предположить, что данные заемщики могут быть классифицированы в ту или иную группу связанных заемщиков Банка, признаются ассоциированными и подлежат дополнительному периодическому контролю.

В связи со сменой мажоритарного акционера 31 октября 2012 года, раскрытие информации по связанным сторонам по состоянию на 1 января 2013 г. сформировано исходя из данных Банка о структуре собственности, составе менеджмента на отчетную дату, аффилированных с ними лицах, а также с учетом информации о связанных сторонах акционера банка ОАО «Ингосстрах». При рассмотрении вопроса являются ли стороны связанными, принималось во внимание их юридическая форма и содержание взаимоотношений сторон.

Операции со связанными сторонами, оказывающими значительное влияние на Банк, и находящимися под общим контролем надлежаще учтены в учетных системах банка и представлены в раскрытии информации.

Банк выстраивает взаимоотношения с клиентами и осуществляет сделки на рыночных условиях; содержание и экономическая целесообразность сделок со связанными сторонами, ассоциированными участниками и сторонами, находящимися под общим контролем, равнозначны сделкам с прочими клиентами банка, не относящимся к данным категориям клиентов.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2012 г.			2011 г.		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	Ключевой управленческий персонал
Кредиты клиентам	—	9 940	14	—	—	42
За вычетом: резерва на обесценение	—	(1 613)	(1)	—	—	(3)
Депозиты клиентов	14	5 159	9	1 784	—	63
Расчетные и текущие счета клиентов	575	2 634	—	1 192	—	—
Средства, привлеченные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	—	—	—	—	16 496	—
Субординированный заем	—	—	—	—	3 991	—
Договорные обязательства и гарантии выданные	918	1 246	—	1 521	—	—

(в миллионах российских рублей)

## 28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, завершившийся 31 декабря						
	2012 г.				2011 г.		
	Материнс- кая компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Государ- ственная корпорация «Агентство по страхо- ванию вкладов»	Ключевой управлен- ческий персонал	Материнс- кая компания	Государ- ственная корпорация «Агентство по страхо- ванию вкладов»	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы по кредитам	—	165	—	2	—	—	6
Процентные расходы по депозитам	—	(50)	—	—	(258)	—	(4)
Задолженность перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»	—	—	(1 726)	—	—	(2 188)	—
Комиссионные доходы	31	15	—	—	39	—	—
Расходы по аренде	(14)	—	—	—	(13)	—	—
Общехозяйственные и административные расходы	—	(8)	—	—	—	—	—
Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	106	48	—	—	31	—	—
Прочие доходы	—	—	—	—	—	665	—
Вознаграждения, включая налоги	—	—	—	56	—	—	61

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	56	61
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>56</b>	<b>61</b>

## 29. Достаточность капитала и другие нормативные требования ЦБ РФ

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала, ликвидности с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Эти показатели Группы контролируются с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых Банком России при осуществлении надзора за Группой.

В течение 2012 года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала, ликвидности и иных показателей.

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

Группа 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 Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Основной целью управления ликвидностью для Группы является способность удовлетворить потребность в наличных средствах для своевременного и полного выполнения своих обязательств, возможность превратить свои активы в средства оплаты или приобрести эти средства на денежных рынках.

Группа оперативно управляет денежными потоками для максимально эффективного использования свободных средств, своевременного исполнения обязательств. Диверсификация типов источников финансов позволяет Группе стабилизировать возможности финансирования и уменьшить степень концентрации однотипных активов, которые могут сделать экономическое положение Группы более уязвимым.

(в миллионах российских рублей)

## 29. Достаточность капитала и другие нормативные требования ЦБ РФ (продолжение)

### **Норматив достаточности капитала, установленный Банком России**

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

	2012 г.	2011 г.
Основной капитал	7 393	6 637
Дополнительный капитал	5 034	3 034
Суммы, вычитаемые из капитала	(136)	(136)
<b>Итого капитал</b>	<b>12 291</b>	<b>9 535</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>76 384</b>	<b>75 613</b>
Норматив достаточности капитала	16,1%	12,6%

### **Нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленные Банком России**

Согласно требованиям Банка России, нормативы ликвидности, определенные как отношение активов к пассивам соответствующей срочности и рассчитанные в соответствии с РПБУ, должны быть на уровне: мгновенной не ниже 15%, текущей не ниже 50%, долгосрочной не выше 120%. На 31 декабря 2012 и 2011 года запасы ликвидности Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

	2012 г.	2011 г.
Норматив мгновенной ликвидности (min 15%)	38,4%	49,4%
Норматив текущей ликвидности (min 50%)	80,2%	96,2%
Норматив долгосрочной ликвидности (max 120%)	114,0%	88,4%

### **Кредитные и иные регуляторные риски, установленные Банком России**

Банком России с целью ограничения кредитных рисков установлены следующие нормативные показатели:

- ▶ норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка. Максимальное значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в размере 25,0%;
- ▶ норматив максимального размера крупных кредитных рисков регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков устанавливается в размере 800,0%;
- ▶ норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), устанавливается в размере 50,0%;
- ▶ норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Норматив определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка устанавливается в размере 3,0%;
- ▶ норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц устанавливается в размере 25%.

(в миллионах российских рублей)

## 29. Достаточность капитала и другие нормативные требования ЦБ РФ (продолжение)

### Кредитные и иные регуляторные риски, установленные Банком России (продолжение)

	2012 г.	2011 г.
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	17,7%	21,0%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	217,6%	375,0%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	7,5%	15,7
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	0,8%	1,2%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	0,0%	0,0%

## 30. События после отчетной даты

За период составления консолидированной отчетности банковской группы были приняты следующие существенные договорные обязательства:

- ▶ В результате реструктуризации кредитной задолженности компаний ГК «ЧТПЗ» ОАО «Первоуральский новотрубный завод» и ОАО «МЕТА», 26 февраля 2013 г. Банком были приобретены с целью удержания до погашения облигации ОАО «ЧТПЗ» по цене 2 050 млн. руб. (серии БО-02 – в цене 498 млн. руб., срок погашения 25 февраля 2013 года, серии БО-03 – по цене 1 246 млн. руб., срок погашения 24 февраля 2015 г., серии БО-04 – по цене 305 млн. руб., срок погашения 25 августа 2015 г.). Оферент по облигационному выпуску – ОАО «Первоуральский новотрубный завод».
- ▶ Положительное влияние на финансовый результат 2013 года окажет купонный доход, который планирует Банк получить в размере 88 268,9 тыс. руб. (выплата купонов определена в условиях выпусков облигаций ежеквартально).
- ▶ ОАО Корпорации «Трансстрой» 11 февраля 2013 г. предоставлен кредит в размере 845 млн. руб. сроком погашения 10 августа 2013 г. В обеспечение кредита оформлены поручительства ООО «ПСК «Трансстрой» и ЗАО «Инжтрансстрой». Обязательства Заемщиком по кредиту в период формирования отчетности исполняются своевременно и в полном объеме.

В период формирования консолидированной отчетности за 2012 год Группы завершена ликвидация дочерней компании банка ООО «ЭнАтом». 18 марта 2013 года уполномоченным органом – Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы России № 46 по г. Москве выдано свидетельство о внесении изменений в Единый государственный реестр юридических лиц в связи с ликвидацией ООО «ЭнАтом».

Указанные события не влекут корректировки отчетности Группы, т.к. не относятся к отчетному периоду. Иных значимых событий после отчетной даты не происходило.



Всего прошито, пронумеровано  
скреплено печатью 65 листов