

Группа «РОСБАНК»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

ГРУППА «РОСБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет об изменениях капитала	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9-103
1. Организация	9
2. Непрерывность деятельности	12
3. Основы представления отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	14
6. Реорганизация бизнеса	44
7. Выбытие дочерних компаний	46
8. Чистый процентный доход	47
9. Резерв под обесценение, прочие резервы	48
10. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	50
11. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	50
12. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами	50
13. Комиссионные доходы и расходы	51
14. Прочие доходы	51
15. Операционные расходы	51
16. Налог на прибыль	52
17. Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка	54
18. Денежные средства и остатки в Центральном и Национальных банках	54
19. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки ...	55
20. Средства в банках	55
21. Производные финансовые инструменты	56
22. Ссуды, предоставленные клиентам	57
23. Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	60
24. Основные средства	61
25. Прочие активы	62
26. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	63
27. Средства Центрального банка Российской Федерации	63
28. Средства банков	64
29. Средства клиентов	65
30. Выпущенные долговые ценные бумаги	66
31. Прочие обязательства	67
32. Субординированный заем	67
33. Уставный капитал	68
34. Условные финансовые обязательства	68
35. Операции со связанными сторонами	72
36. Справедливая стоимость финансовых инструментов	75
37. Пруденциальные требования	78
38. Управление капиталом	79
39. Информация по сегментам	79
40. Политика управления рисками	83
41. События после отчетной даты	103

ГРУППА «РОСБАНК»

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

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение банковской группы «РОСБАНК» (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2012 года, консолидированные результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- применение обоснованных оценок и расчетов; и
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена Советом директоров ОАО АКБ «РОСБАНК» 15 апреля 2013 года.

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

15 апреля 2013 года
г. Москва



Финансовый директор

15 апреля 2013 года
г. Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров ОАО АКБ «РОСБАНК»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО АКБ «РОСБАНК» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и соответствующие консолидированные отчеты о совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях капитала за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения в отношении данной финансовой отчетности

Мнение аудитора

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

Deloitte & Touche

15 апреля 2013 года
г. Москва, Российская Федерация


Екатерина Гномаренко, партнер
(квалификационный аттестат аудитора № 01-000190 выдан 28 ноября 2011 года)
ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудлируемое лицо: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК»
(открытое акционерное общество)

Свидетельство о государственной регистрации № 2272 от 2 марта 1993 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027739460737,
выдано 25 октября 2002 года Межрайонной инспекцией МНС
России № 39 по г. Москве.

Место нахождения: Россия, 107078, г. Москва, ул. Маши
Порываевой, д.11.

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

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

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

ГРУППА «РОСБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентный доход	8, 35	78,970	71,140
Процентный расход	8, 35	(33,108)	(27,133)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		45,862	44,007
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9, 35	(7,697)	(5,400)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		38,165	38,607
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10, 35	379	(681)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	11, 35	(103)	(76)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами	12	50	(92)
Чистая прибыль по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи		240	8
Комиссионные доходы	13, 35	12,278	9,835
Комиссионные расходы	13, 35	(2,523)	(2,008)
Прочие резервы	9	(990)	(1,504)
Дивидендный доход		223	689
Прочие доходы	14, 35	934	786
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		10,488	6,957
ПРИБЫЛЬ ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		48,653	45,564
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	15, 35	(36,910)	(34,625)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		11,743	10,939
Расходы по налогу на прибыль	16	(3,311)	(2,419)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		8,432	8,520
Убыток за период от прекращаемой деятельности	7	(244)	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		8,188	8,520
Относящаяся к:			
Акционерам материнской компании		8,188	8,426
Неконтрольным долям владения		-	94
		8,188	8,520
ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ, ОТНОСЯЩАЯСЯ К АКЦИОНЕРАМ МАТЕРИНСКОГО БАНКА			
Базовая и разводненная (руб.)	17	5.28	5.97
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности		(54)	125
Хеджирование денежных потоков		289	(477)
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Изменение справедливой стоимости финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи		7,126	(228)
- Реклассификации по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода		(57)	-
Переоценка основных средств		-	2,259
		7,304	1,679
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу:			
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи		(1,414)	46
Основные средства		-	(452)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		5,890	1,273
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		14,078	9,793
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		14,078	9,699
Неконтрольным долям владения		-	94
		14,078	9,793

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

15 апреля 2013 года
г. Москва

Финансовый директор

15 апреля 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-103 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА «РОСБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ			
Денежные средства в Центральном и Национальном банках	18	56,967	56,841
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19, 35	33,796	21,049
Средства в банках	20, 35	55,448	42,300
Ссуды, предоставленные клиентам	22, 35	565,083	542,782
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	23, 35	43,298	40,875
Основные средства	24	25,220	24,675
Требования по текущему налогу на прибыль		384	1,047
Отложенные налоговые активы	16	4,937	4,477
Прочие активы	25, 35	13,247	11,465
Итого активы		798,380	745,511
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26, 35	12,354	7,628
Средства Центрального банка Российской Федерации	27	30,080	12,007
Средства банков	28, 35	171,087	160,718
Средства клиентов	29, 35	327,431	359,404
Выпущенные долговые ценные бумаги	30	90,126	62,317
Прочие резервы	9	306	342
Обязательства по текущему налогу на прибыль		979	154
Отложенные налоговые обязательства	16	4,038	2,487
Прочие обязательства	31, 35	11,798	8,025
Субординированный заем	32, 35	31,456	27,788
Итого обязательства		679,655	640,870
Капитал:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	33	17,587	17,587
Эмиссионный доход	33	59,707	59,707
Фонд курсовых разниц		904	958
Фонд переоценки основных средств		8,101	8,101
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи		5,880	225
Хеджирование денежных потоков		(188)	(477)
Нераспределенная прибыль		26,734	18,540
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		118,725	104,641
Итого капитал		118,725	104,641
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		798,380	745,511

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

15 апреля 2013 года
г. Москва



Финансовый директор

15 апреля 2013 года
Москва

Примечания на стр. 9-103 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА «РОСБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в миллионах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по реорганизации	хеджирование денежных потоков	Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтрольные доли владения	Итого капитал
31 декабря 2010 года	14,511	64,108	-	744	6,294	315	-	-	(2,058)	83,914	645	84,559
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	8,426	8,426	94	8,520
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	125	1,807	(182)	-	(477)	-	1,273	-	1,273
Итого совокупный доход за год	-	-	-	125	1,807	(182)	-	(477)	8,426	9,699	94	9,793
Покрытие убытков прошлых лет	-	(4,401)	-	-	-	-	-	-	4,401	-	-	-
Эффект гиперинфляции «Белросбанка»	-	-	-	89	-	-	-	-	(414)	(325)	-	(325)
Приобретение ЗАО КБ «ДельтаКредит», ООО «Русфинансбанк» и ООО «Русфинанс»	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,146)	(3,146)	-	(3,146)
Объединение с БСЖВ	3,076	-	-	-	-	92	-	-	10,619	13,787	-	13,787
Приобретение долей «РБ лизинг»	-	-	-	-	-	-	-	-	712	712	(739)	(27)
31 декабря 2011 года	17,587	59,707	-	958	8,101	225	-	(477)	18,540	104,641	-	104,641
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	8,188	8,188	-	8,188
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	(54)	-	5,655	-	289	-	5,890	-	5,890
Итого совокупный доход за год	-	-	-	(54)	-	5,655	-	289	8,188	14,078	-	14,078
Эффект гиперинфляции «Белросбанка»	-	-	-	-	-	-	-	-	122	122	-	122
Разница, возникающая при списании субординированного займа «ДельтаКредит»	-	-	-	-	-	-	-	-	(116)	(116)	-	(116)
31 декабря 2012 года	17,587	59,707	-	904	8,101	5,880	-	(188)	26,734	118,725	-	118,725

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

15 апреля 2013 года
г. Москва

Финансовый директор

15 апреля 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-103 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



ГРУППА «РОСБАНК»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до уплаты налога на прибыль		11,499	10,939
Корректировки:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		7,697	5,400
Прочие резервы		990	1,504
Чистый убыток/(прибыль) от выбытия основных средств		137	(14)
Чистая прибыль от выбытия финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи		(240)	-
Чистый убыток от выбытия дочерних компаний		244	-
Чистый убыток от переоценки валюты и драгоценных металлов		210	293
Амортизация основных средств		1,889	1,285
Чистое изменение наращенных процентов и прочих начислений		(494)	(3,009)
Чистое изменение стоимости производных финансовых инструментов и сделок спот		3,430	(6)
Чистая нереализованная прибыли/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(117)	176
Обесценение основных средств		55	104
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		25,300	16,672
Изменения операционных активов и обязательств			
Уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном и Национальном банках		545	1,409
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(15,000)	(255)
Средства в банках		7,898	20,836
Ссуды, предоставленные клиентам		(42,505)	(42,150)
Прочие активы		269	1,518
Увеличение операционных обязательств:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		289	(321)
Средства Центрального банка Российской Федерации		18,029	12,000
Средства банков		12,302	(22,096)
Средства клиентов		(22,315)	(6,343)
Векселя, выпущенные в ходе обычной деятельности		(8,017)	6,977
Прочие резервы		(270)	-
Прочие обязательства		4,037	798
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(19,438)	(10,955)
Налог на прибыль уплаченный		(2,102)	(1,965)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(21,540)	(12,920)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(3,410)	(1,783)
Выручка от реализации основных средств		320	86
Чистый отток денежных средств в связи с реорганизацией Группы/приобретением дочерних компаний	6	-	(19,952)
Выручка от продажи дочерних компаний за вычетом выбывших денежных средств	7	(13)	-
Выручка от продажи/погашения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		4,022	19,706
Приобретение финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи		(2)	(20,085)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		917	(22,028)

ГРУППА «РОСБАНК»

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

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выкуп облигаций, выпущенных Группой		(2,913)	(5,647)
Выпуск облигаций		38,303	23,499
Полученный субординированный заем		4,661	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		40,051	17,852
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1,187)	1,950
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		18,241	(15,146)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	18	75,511	90,657
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец периода	18	93,752	75,511

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 31,936 млн. руб. и 77,304 млн. руб. соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 27,930 млн. руб. и 68,928 млн. руб. соответственно.

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

15 апреля 2013 года
г. Москва



Финансовый директор

15 апреля 2013 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-103 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. Организация

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

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

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

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

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

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

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

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

ГРУППА «РОСБАНК»

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

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

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

ГРУППА «РОСБАНК»

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

Название	Страна ведения деятельности	Процент участия/голосующих акций Группы, %		Вид деятельности
		31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	
ООО «Агентство по возврату долгов Архангельск»	Российская Федерация	Продано	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Агентство по возврату долгов Благовещенск»	Российская Федерация	Продано	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Восход» (ранее – ООО «АВД Екатеринбург»)	Российская Федерация	Продано	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «Кристалл» (ранее – ООО «АВД Якутск»)	Российская Федерация	Продано	25/100	Урегулирование проблемной задолженности

14 июля 2010 года Группа приняла решение о закрытии иностранной дочерней компании в Швейцарии – Rosbank (Switzerland) SA. Процедура ликвидации должна быть одобрена органами банковского регулирования Швейцарии. Руководство Группы считает, что данные события не окажут существенного влияния на ее финансовые результаты или финансовое положение.

Руководство Группы считает, что процедура ликвидации не окажет существенного влияния на отчет о совокупном доходе в консолидированной финансовой отчетности.

Руководство Группы не считает, что Rosbank (Switzerland) SA представляет собой отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность, из соображений существенности и исторических связей с клиентской базой Группы «РОСБАНК».

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. конечными контролирующими акционерами Группы являлись:

<i>Акционер</i>	31 декабря 2012 года %	31 декабря 2011 года %
Societe Generale S.A.	82.40	82.40
ОАО «ВТБ»	10.00	9.95
В.О.Потанин	7.03	6.40
Прочие	0.57	1.26
Итого	100.00	100.00

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Советом Директоров «РОСБАНКа» 15 апреля 2013 года.

2. Непрерывность деятельности

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

Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

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

Процесс консолидации активов Группы, который был успешно завершен в 2011 году, дал первые синергетические результаты в 2012 году. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа вошла в десятку крупнейших банков России по размеру капитала, сумме активов и кредитному портфелю (согласно анализу опубликованной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с РСБУ по состоянию на 31 декабря 2012 года). Объединенная Группа является бесспорным лидером на рынке розничных кредитов среди частных банков и вторым по счету среди всех банков страны.

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

Другим важным направлением развития является управление рисками по всем основным областям риска. В число задач, поставленных руководством перед Группой, входит повышение качества кредитного портфеля и залогового обеспечения и увеличение доли обеспеченных кредитов. Группа также разрабатывает схемы реструктуризации кредитов,

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

направленных на снижение финансовой нагрузки и оптимизацию графика погашения задолженности заемщиками. С целью повышения эффективности процедур по обеспечению погашения кредитов Группа применяет различные подходы к взысканию просроченной задолженности. Группа предприняла шаги по снижению суммы сомнительной задолженности путем модификации своей стратегии в отношении корпоративного кредитного портфеля и смещения акцента на клиентов с меньшими рисками в отраслях, наименее подверженных кризису.

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

3. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей («млн. руб.»), если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, некоторых зданий и сооружений, которые учитываются по стоимости переоценки в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 16 «Основные средства» («МСБУ 16»), а также применения МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» в отношении неденежных активов, обязательств, а также статей прибыли и убытка «Белросбанка». Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), иностранные дочерние компании Банка составляют отчетность в соответствии с требованиями стран, в которых они осуществляют свою деятельность. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его дочерних компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 40.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой из компаний Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой компания функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнской компании Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

4. Основные принципы учетной политики

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность «РОСБАНКа» и компаний, контролируемых «РОСБАНКом» (дочерних компаний). Компания считается контролируемой, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все существенные операции между компаниями Группы, соответствующие остаткам в расчетах и нереализованные прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

Доходы и расходы дочерних компаний, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты продажи соответственно. Общий совокупный доход дочерних компаний распределяется между акционерами Банка и неконтрольными долями владения, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтрольным долям владения.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту представления для включения в консолидированную финансовую отчетность, Группа руководствуется политикой перевода в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 21 «Влияние изменений валютных курсов» («МСБУ 21»), а именно следующим подходом:

- активы и пассивы (как денежные, так и неденежные) иностранной компании переводятся по курсу на конец отчетного периода;
- статьи доходов и расходов иностранной компании переводятся по обменному курсу на дату совершения операции;

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

- статьи собственного капитала иностранной компании переводятся по обменному курсу на дату совершения операции;
- все возникающие курсовые разницы относятся на капитал до момента выбытия инвестиции;
- при выбытии финансовых вложений в иностранную компанию соответствующие накопленные курсовые разницы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Финансовые результаты и финансовое положение дочернего банка в Беларуси (проданного в 2012 году), экономика которой считается гиперинфляционной, пересчитаны в валюту представления по той же методике, которая применялась для других дочерних компаний, за исключением следующего:

- Активы и обязательства в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2011 года пересчитаны в соответствии с МСБУ 29 и МСБУ 22 и переведены с использованием соответствующих курсов на конец года.
- Статьи доходов и расходов в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 и 2011 гг., пересчитаны по курсам, действовавшим на конец года.

Сделки по объединению бизнеса с участием предприятий, находящихся под общим контролем

Для целей учета сделок по объединению бизнеса с участием компаний, находящихся под общим контролем (исключенных из сферы применения МСФО 3 «Сделки по объединению бизнеса»), Группа считает наиболее подходящим применение метода объединения долей участия. Сделка по объединению бизнеса с участием предприятий, находящихся под общим контролем, представляет собой сделку по объединению бизнеса, в рамках которой все объединяемые предприятия в конечном итоге контролируются одной и той же стороной или сторонами как до, так и после сделки по объединению, и такой контроль не является временным.

Метод объединения долей участия основан на применении следующих правил:

- активы и обязательства объединяемых предприятий отражаются по остаточной балансовой стоимости;
- в результате сделки по объединению бизнеса не отражается новый гудвил, а происходит корректировка его суммы за счет собственного капитала;
- отчет о прибылях и убытках составляется начиная с даты сделки по объединению бизнеса;
- сравнительные данные не пересчитываются.

Неконтрольные доли владения

Неконтрольные доли владения представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних компаний, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтрольные доли владения представляются в консолидированном отчете о совокупном доходе отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних компаниях

Изменения долей владения Группы в дочерних компаниях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними компаниями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочерней компании корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерней компанией прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (а) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (б) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочерней компании, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочернего предприятия по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшую дочернюю компанию на дату утраты контроля принимается в качестве стоимости первоначального признания в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

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

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

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

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

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

Признание выручки – прочее

Признание комиссионных доходов

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

Признание дивидендных доходов

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

Признание доходов от аренды

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

Признание дохода по договорам доверительного управления

Доход признается по мере оказания услуг.

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы категории ОССЧПУ

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

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

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

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

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как оцениваемый по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Группа использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в консолидированном отчете о совокупных доходах за период. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы» соответственно в отчете о прибылях и убытках. Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в

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

течение периода владения данными финансовыми инструментами (за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

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

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

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

Производные финансовые инструменты разделяются на две категории:

- Торговые финансовые деривативы.

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

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

- Производные инструменты хеджирования.

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

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

Хеджирование справедливой стоимости

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

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

Хеджирование денежных потоков

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

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

Если производный инструмент перестает отвечать критериям эффективности для целей учета хеджирования, его действие прекращается или он продается, учет хеджирования прекращается без пересмотра сравнительных данных. Суммы, ранее признанные напрямую в составе собственного капитала, реклассифицируются в состав процентных доходов и расходов в консолидированном отчете о совокупном доходе в периодах, в которых денежные потоки по хеджируемой статье оказывают влияние на уровень процентной маржи. Если хеджируемая статья продается или погашается раньше, чем ожидалось, или если прогнозируемая хеджированная операция перестает быть высоковероятной, нереализованные прибыли и убытки, отраженные в собственном капитале, немедленно реклассифицируются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Встроенные производные финансовые инструменты

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

Займы и дебиторская задолженность

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

Ссуды, предоставленные Группой клиентам, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о совокупном доходе в соответствии с характером таких убытков.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении («Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже («Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

По всем прочим финансовым активам подтверждением обесценения может быть следующее:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды с пересмотренными условиями

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

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в консолидированном отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевые инструменты

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

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

Финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

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

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

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

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

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

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

Прочие финансовые обязательства

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

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

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

Договоры финансовой гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если должник окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Аренда

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

Группа как арендодатель

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ, на использование которых наложены ограничения. Ввиду вышеуказанного сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включается в эквиваленты денежных средств.

Средства в банках

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

Активы, на которые было обращено взыскание

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

Основные средства

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

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

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются на балансе по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

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

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

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

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

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

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

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

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

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

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

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

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

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

Прекращение признания нематериальных активов

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

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила

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

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

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

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

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

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

Драгоценные металлы

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

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налогообложения, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

Проводится взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств с отражением в отчете о финансовом положении итоговой разницы, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

В странах, где Группа ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

Резервы

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

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

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

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

Условные обязательства

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

Фидуциарная деятельность

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

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

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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

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

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

Пенсионные обязательства

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

Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций

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

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

1. Срок передачи прав:

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

2. Условия передачи прав:

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

Справедливая стоимость суммы, причитающейся к выплате, отражается в составе операционных расходов в течение периода перехода прав с признанием соответствующего обязательства в составе прочих обязательств. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. общая балансовая стоимость соответствующих обязательств составила 254 млн. руб. и 103 млн. руб. соответственно.

Учет влияния гиперинфляции

Российская Федерация

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

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

Беларусь

В 2012 году функциональная валюта зарубежной деятельности в Беларуси («Белросбанк») считалась валютой страны с гиперинфляционной экономикой. Первый период применения МСБУ 29 начинается 1 января 2011 года. Экономические условия в Беларуси значительно ухудшились со второго квартала 2011 года, совокупный уровень инфляции за три последних года превышает 100%.

Пересчет данных был произведен с применением Индекса потребительских цен («ИПЦ»), публикуемого Министерством статистики и анализа Республики Беларусь. Изменение Индекса потребительских цен за пять лет, закончившихся 30 ноября 2012 года (дата продажи «Белросбанка»), представлено следующим образом:

Год	% change
2008	13.3%
2009	10.1%
2010	9.9%
2011	108.7%
2012	118.1%

Пересчет с учетом гиперинфляции был проведен следующим образом:

- Переоценка денежных статей не производится.
- Активы и обязательства, привязанные по договорам к изменению цен, такие как облигации и кредиты, привязанные к индексам, корректируются в соответствии с договором, чтобы подтвердить сумму задолженности на конец отчетного периода. Данные статьи отражаются в пересмотренном отчете о финансовом положении по данной скорректированной стоимости.
- Неденежные статьи, учитываемые по стоимости приобретения за вычетом амортизации, пересчитываются путем применения к данной стоимости и накопленной амортизации коэффициента изменения общего индекса цен с момента приобретения до окончания отчетного периода.
- Неденежные статьи, учитываемые по стоимости переоценки, пересчитываются начиная с даты переоценки.
- Пересчитанная стоимость неденежной статьи уменьшается до возмещаемой стоимости в применимых случаях.
- На начало первого периода применения МСФО (1 января 2011 года) компоненты собственного капитала, за исключением нераспределенной прибыли и увеличения стоимости по итогам переоценки, пересчитываются путем применения общего индекса цен начиная с дат вклада компонентов в капитал или иного возникновения. Увеличение стоимости по результатам переоценки, возникшее в предыдущих периодах, списывается. Сумма пересчитанной нераспределенной прибыли определяется на основе всех прочих сумм в пересмотренном отчете о финансовом положении.
- На конец первого периода и в последующих периодах все компоненты собственного капитала пересчитываются путем применения общего индекса цен с даты начала периода или даты вклада в капитал, если она имела место позднее.
- Прибыль или убыток по чистой денежной позиции включается в прибыли или убытки.

Методика пересчета иностранных валют

Финансовая отчетность каждой компании Группы представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает компания.

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

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

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

Для цели представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства, относящиеся к зарубежной деятельности Группы, функциональная валюта которой не является валютой страны с гиперинфляционной экономикой, пересчитываются в рубли по курсу, действовавшему на каждую отчетную дату. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются обменные курсы на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в собственном капитале (при этом они надлежащим образом распределяются на неконтрольные доли владения).

При продаже зарубежной деятельности (т.е. продаже всей доли Группы в зарубежной деятельности или продаже, при которой происходит утрата контроля над дочерней компанией, включающей зарубежную деятельность, или продаже при которой происходит утрата значительного влияния на зависимую компанию, включающую зарубежную деятельность), все накопленные в составе капитала курсовые разницы в отношении данной деятельности, относящиеся к акционерам Группы, реклассифицируются на прибыли и убытки.

В случае частичной продажи, не ведущей к утрате контроля над дочерней компанией, включающей зарубежную деятельность, пропорциональная доля накопленных курсовых разниц пересчитывается на новую величину неконтрольных долей владения, а не реклассифицируется на прибыли и убытки. Во всех остальных случаях частичной продажи (т.е. сокращения вложений Группы в зависимые компании или совместно контролируемые предприятия, не ведущего к утрате значительного влияния или совместного контроля Группой), пропорциональная доля накопленных курсовых разниц реклассифицируется на прибыли и убытки.

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

Гудвил и корректировки справедливой стоимости по идентифицируемым приобретенным активам и обязательствам, возникающие при приобретении зарубежной деятельности, рассматриваются как активы и обязательства по зарубежной деятельности и пересчитываются по обменному курсу на отчетную дату. Возникающие курсовые разницы признаются в составе капитала.

Все суммы (активы, обязательства, статьи капитала, доходы и расходы) по зарубежной деятельности, функциональная валюта которой является валютой страны с гиперинфляционной экономикой (см. выше), пересчитываются в рубли по курсу обмена, действовавшему на отчетную дату. Сравнительные суммы в рублях представляют собой суммы, которые были отражены в качестве сумм текущего года в соответствующей финансовой отчетности за предыдущий год.

Обменные курсы и цены на сырьевые товары

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

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

Залоговое обеспечение

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Фонды собственного капитала

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

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

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

Информация по сегментам

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

Группа оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

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

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

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

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

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 627,868 млн. руб. и 606,368 млн. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 62,785 млн. руб. и 63,586 млн. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, классифицируемые как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между независимыми сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия

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

контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Любая разница между ценой операции и стоимостью, полученной в результате применения метода оценки финансовых инструментов, не отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

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

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

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Некоторые здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2011 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 20,131 млн. руб. и 11,431 млн. руб. соответственно.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Группы уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 4,937 млн. руб. и 4,477 млн. руб. соответственно.

Хеджирование денежных потоков

Чистая справедливая стоимость инструментов хеджирования денежных потоков, включенных в состав производных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., составляла 336 млн. руб. и 625 млн. руб. соответственно.

5. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

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

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

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

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

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

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

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

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» (вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2012 года) вводят новую терминологию для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках).

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

Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Согласно ожиданиям Группы, поправки к стандарту изменят порядок представления консолидированной финансовой отчетности, но не окажут влияния на оценку операций и остатков на счетах.

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

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (вступающий в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года) требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями. Согласно ожиданиям Группы, поправки к стандарту изменят порядок представления консолидированной финансовой отчетности, но не окажут влияния на оценку операций и остатков на счетах.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства,

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

впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

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

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

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

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных Стандартах.

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

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

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

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

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

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

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

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

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

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

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

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

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (вступившие в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года) вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, используемые в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно. Руководство Группы не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и транзакционным издержкам по операциям с долевыми инструментами, должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Группы не предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6. Реорганизация бизнеса

В 2011 году в рамках глобального плана консолидации российских предприятий, принадлежащих Группе Societe Generale, произошел ряд сделок по объединению бизнеса:

- В январе 2011 года Группа «РОСБАНК» приобрела 100% долю участия в банке «Дельтакредит» (ипотечное кредитование), а также в группе «Русфинанс» (потребительское кредитование).
- В июле 2011 года Группа «РОСБАНК» объединилась с Группой БСЖВ. По результатам объединения БСЖВ была ликвидирована как юридическое лицо, а ее активы и обязательства были интегрированы в деятельности и процессы Группы «РОСБАНК». На дату присоединения был зарегистрирован дополнительный выпуск акционерного капитала.

Данное объединение и приобретения представляют собой объединение организаций, находящихся под общим контролем, в отношении которых действует отдельное исключение от требования о применении МСФО 3 [МСФО 3.2(с)]. В качестве наиболее подходящего метода учета таких объединений был выбран метод объединения долей участия.

ГРУППА «РОСБАНК»

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

Влияние указанных выше операций, представленное в отчете об изменениях в капитале, подробно расшифровывается ниже:

	На 17 января 2011 года ЗАО КБ «Дельта- Кредит»	На 17 января 2011 года ООО «Русфинанс- банк»	На 17 января 2011 года ООО «Русфинанс»	На 1 июля 2011 года БСЖВ
(в миллионах российских рублей)				
Денежные средства и их эквиваленты	2,180	3,492	-	10,531
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	10	109	-	1,800
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	349
Средства в банках	3,258	262	2,526	28,584
Ссуды, предоставленные клиентам	50,189	77,745	1,667	94,881
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	53	-	-	5,517
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	184	119
Отложенные налоговые активы	-	362	177	190
Основные средства	91	599	83	1,818
Прочие активы	286	254	369	1,474
Итого активы	56,067	82,823	5,006	145,263
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	189
Средства банков	42,746	48,066	-	58,455
Средства клиентов	532	5,723	240	66,485
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,088	8,061	-	112
Субординированный заем	1,250	-	-	4,932
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	180	59	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	188	-	12
Отложенные налоговые обязательства	91	-	6	24
Прочие резервы	-	-	-	144
Прочие обязательства	157	947	580	1,123
Итого обязательства	47,044	63,044	826	131,476
Чистые активы	9,023	19,779	4,180	13,787
Доля в чистых активах	100%	100%	100%	100%
Вознаграждение, уплаченное при приобретении	10,344	20,009	5,775	-
Выпуск дополнительных акций «РОСБАНКа»	-	-	-	3,076
Отклонение	(1,321)	(230)	(1,595)	10,711
Нераспределенная прибыль	(1,321)	(230)	(1,595)	10,619
Прочий совокупный доход	-	-	-	92
Итого влияние на капитал	(1,321)	(230)	(1,595)	10,711

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

Финансовая отчетность ЗАО КБ «ДельтаКредит», приведенная выше, содержит консолидированные суммы по ЗАО КБ «ДельтаКредит» и его компании специального назначения Red and Black Prime Russia MBS No.1 Limited («КСН»).

Согласно ПКИ 12, в отношении КСН контроль возник на основе возможности заранее определять деятельность КСН (обеспечение работы по принципу «автопилот»). Совет Директоров КСН принял решение о том, что КСН будет осуществлять операции в соответствии с заранее определенным порядком деятельности КСН (обеспечение работы по принципу «автопилот»). Из этого следует, что КСН взяло на себя обязательства, невыполнение которых будет означать нарушение юридических обязательств КСН. Таким образом, руководство полагает, что КСН должна быть консолидирована, несмотря на то, что Банку не принадлежит большинство голосующих акций КСН.

Ипотечный портфель Группы включает в себя портфель кредитов, которые были секьюритизированы. Руководство считает, что большая часть экономических рисков и выгод от данного портфеля была сохранена Группой. Соответственно, прекращение признания в консолидированном отчете о финансовом положении Группы портфеля кредитов, которые были секьюритизированы, не было осуществлено.

Одна из приобретенных компаний (БСЖВ) участвовала в чистой прибыли Группы с 1 июля 2011 года по 31 декабря 2011 года. Если бы приобретение произошло 1 января 2011 года, прибыль Группы за год составила бы 9,224 млн. руб., а чистый процентный доход составил бы 41,036 млн. руб.

7. Выбытие дочерних компаний

В 2012 году Группа продала 3 дочерних компании: ЗАО КБ «РОСБАНК-ВОЛГА» (19 сентября 2012 года), «Белросбанк» (18 декабря 2012 года) и ООО «Агентство по возврату долгов» (20 декабря 2012 года). Информация о результатах выбытия представлена ниже:

Сумма полученного вознаграждения

	«Белросбанк»	«Агентство по возврату долгов»	«Волга»	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Денежное вознаграждение	1,010	95	199	1,304
Итого	1,010	95	199	1,304

Убыток от выбытия дочерних компаний

	«Белросбанк»	«Агентство по возврату долгов»	«Волга»	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Сумма полученного вознаграждения	1,010	95	199	1,304
Выбывшие чистые активы	(1,208)	(113)	(227)	(1,548)
Убыток от выбытия	(198)	(18)	(28)	(244)

Убыток от выбытия отражен в прибыли за год по прекращаемой деятельности в консолидированном отчете о совокупном доходе.

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

Чистый приток денежных средств в связи с выбытием дочерних компаний

	«Белросбанк»	«Агентство по возврату долгов»	«Волга»	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Денежное вознаграждение	1,010	95	199	1,304
За вычетом выбывших денежных средств и их эквивалентов	(988)	(6)	(323)	(1,317)
Итого	22	89	(124)	(13)

8. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (млн. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	75,178	67,546
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	3,792	3,594
Итого процентные доходы	78,970	71,140
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	12,234	10,646
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	62,944	56,900
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	75,178	67,546
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	57,386	51,210
Проценты по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	16,528	15,391
Проценты по средствам в банках	1,264	945
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	75,178	67,546
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи	2,610	1,827
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,182	1,767
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	3,792	3,594

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (млн. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	33,108	27,133
Итого процентные расходы	33,108	27,133
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по депозитам банков	8,520	7,866
Проценты по средствам корпоративных клиентов	8,349	6,552
Проценты по депозитам физических лиц	6,015	7,850
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	5,696	3,045
Проценты по депозитам Центрального Банка Российской Федерации	2,503	41
Проценты по субординированному займу	2,025	1,779
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	33,108	27,133
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	45,862	44,007

9. Резерв под обесценение, прочие резервы

Информация об изменении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Средства в банках (млн. руб.)	Ссуды, предоставлен- ные клиентам. (млн. руб.)	Итого (млн. руб.)
31 декабря 2010 года:	9	51,304	51,313
Резервы дочерних компаний, приобретенных в 2011 году	-	23,116	23,116
Формирование резервов	-	5,400	5,400
Влияние обменного курса на переоценку резерва	-	1,063	1,063
Продажа и списание кредитов	-	(17,297)	(17,297)
31 декабря 2011 года	9	63,586	63,595
Формирование резервов	-	8,108	8,108
Влияние обменного курса на переоценку резерва	-	(1,107)	(1,107)
Продажа и списание кредитов	-	(7,954)	(7,954)
Перенос резервов	-	152	152
31 декабря 2012 года	9	62,785	62,794

ГРУППА «РОСБАНК»

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (млн. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Формирование резервов	8,108	5,400
Восстановление списанных ссуд	(463)	-
Списания, не покрываемые резервами	52	-
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7,697	5,400

Информация об изменении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы (млн. руб.)	Резервы на выданные финансовые гарантии, претензии и прочие обязательства (млн. руб.)	Итого (млн. руб.)
31 декабря 2010 года:	493	142	635
Резервы дочерних компаний, приобретенных в 2011 году	244	211	455
Формирование резервов	1,382	122	1,504
Списание за счет резерва	(314)	(133)	(447)
31 декабря 2011 года	1,805	342	2,147
Формирование резервов	756	234	990
Влияние обменного курса на переоценку резерва	(13)	-	(13)
Списание за счет резерва	(22)	(270)	(292)
Перенос резервов	(152)	-	(152)
31 декабря 2012 года	2,374	306	2,680

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

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

10. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (млн. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	216	(511)
Нереализованная прибыль по корректировке справедливой стоимости	117	135
Чистый убыток от списания ценных бумаг, по которым не производится погашение	-	(311)
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	46	6
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	379	(681)

11. Чистый убыток по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (млн. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Торговые операции, нетто	24	33
Курсовые разницы, нетто	(127)	(109)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(103)	(76)

12. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами

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

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

13. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (млн. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Комиссионные доходы:		
Расчетные операции	3,164	2,233
Кассовые операции	3,115	3,038
Агентские операции	2,496	1,931
Операции с банковскими картами	1,699	1,308
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	696	362
Документарные операции	579	525
Операции с иностранной валютой	233	236
Прочие операции	296	202
Итого комиссионные доходы	12,278	9,835
Комиссионные расходы:		
Операции с банковскими картами	777	568
Расчетные операции	579	516
Кассовые операции	470	354
Документарные операции	192	116
Агентские операции	175	56
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	172	179
Валютные операции	21	42
Прочие операции	137	177
Итого комиссионные расходы	2,523	2,008

14. Прочие доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (млн. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Доход от сдачи недвижимости в аренду	371	357
Прибыль от реализации объектов основных средств	4	14
Прочее	559	415
Итого прочие доходы	934	786

15. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (млн. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Заработная плата и премии	15,387	15,125
Взносы на социальное обеспечение	3,517	3,365
Расходы на операционную аренду	2,788	2,926
Расходы на ремонт и техническое обслуживание	2,362	2,669
Амортизация основных средств	1,889	1,285
Коммуникации и реклама	1,627	1,421
Налоги (кроме налога на прибыль)	1,504	1,389
Охранная деятельность	1,079	1,073
Прочее	6,757	5,372
Итого операционные расходы	36,910	34,625

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

В 2012 и 2011 гг. функциональная валюта зарубежной деятельности в Беларуси («Белросбанк») считалась валютой страны с гиперинфляционной экономикой. Первый период применения начинается 1 января 2011 года. Чистый убыток от обесценения чистой денежной позиции за 2012 и 2011 гг. составил 125 млн. руб. и 405 млн. руб. соответственно. Данные суммы включены в категорию «Прочее».

16. Налог на прибыль

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ и стран, в которых работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

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

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

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

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

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

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	1,732	2,371
Прочие активы	787	513
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	467	(2)
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	(1,404)	(314)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(19)	(18)
Основные средства	(2,104)	(2,616)
Прочие обязательства	1,440	1,090
Убытки для целей налогообложения, переносимые на будущие периоды	-	966
Чистые отложенные налоговые активы	899	1,990
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-
Чистые отложенные налоговые активы	899	1,990

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

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

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	-	500
Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	-	4,329
Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	-	-
Вычитаемые временные разницы	-	4,829

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (млн. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Прибыль до налога на прибыль	11,743	10,939
Налог по установленной ставке (20%)	2,349	2,188
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	-	(496)
Эффект от применения различных ставок налогообложения	(152)	32
Налоговый эффект от постоянных разниц	986	397
Налоговый эффект от выбытия дочерних компаний, отраженного в составе убытка от прекращенной деятельности	(52)	298
Корректировка начислений по налогу	180	-
Расход / (возмещение) по налогу на прибыль	3,311	2,419
Текущий налог на прибыль	3,582	2,049
Расход/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	(271)	370
Расход / (возмещение) по налогу на прибыль	3,311	2,419
Отложенные налоговые активы на начало периода	4,477	4,104
Отложенные налоговые обязательства на начало периода	(2,487)	(1,946)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в составе собственных средств	(1,414)	(406)
Отложенные налоговые обязательства/активы проданных/приобретенных дочерних компаний	52	608
Изменения остатков по отложенному налогу на прибыль, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках	271	(370)
Отложенные налоговые активы на конец периода	4,937	4,477
Отложенные налоговые обязательства на конец периода	(4,038)	(2,487)

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

17. Прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнского банка (млн. руб.)	8,188	8,426
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
Базовая и разводненная прибыль на акцию	1,551,401,853	1,412,362,714
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	5.28	5.97

18. Денежные средства и остатки в Центральном и Национальном банках

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Наличные средства в кассе	23,035	20,584
Остатки на счетах в Центральном и Национальном банках	33,932	36,257
Итого денежные средства и остатки в Центральном и Национальном банках	56,967	56,841

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав остатков на счетах в Центральном и Национальном банках включены средства в Центральном банке Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав остатков на счетах в Центральном и Национальном банках включены средства в Центральном банке Российской Федерации и Национальном банке Республики Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. общая сумма остатков на счетах в Центральном и Национальном банках составила 5,791 млн. руб. и 6,366 млн. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный и Национальный банки. Группа обязана депонировать обязательные резервы в Центральном и Национальном банках на постоянной основе.

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

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Денежные средства и остатки в Центральном и Национальном банках	56,967	56,841
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	42,576	25,036
	99,543	81,877
За вычетом обязательных резервов	(5,791)	(6,366)
Итого денежные средства и их эквиваленты	93,752	75,511

ГРУППА «РОСБАНК»

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

19. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Долговые ценные бумаги	24,383	13,026
Производные финансовые инструменты (Примечание 21)	9,413	8,023
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33,796	21,049

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

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма (млн. руб.)	Номинальная процентная ставка, %	Сумма (млн. руб.)
Долговые ценные бумаги:				
Векселя российских банков	3.7-11.9%	17,157	4.1-9.3%	9,282
Долговые ценные бумаги российских банков	5.1-14.3%	3,572	6.7-9.5%	872
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	7.4-8.2%	1,332	7.4-12.0%	150
Долговые ценные бумаги российских компаний	7-9.8%	886	6.3-9.8%	1,173
Долговые ценные бумаги местных органов власти	7.3-9.9%	856	7.5-14.0%	880
Векселя российских компаний	9.7-11.9%	580	8.0-9.4%	669
		24,383		13,026

20. Средства в банках

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Срочные депозиты в банках	39,523	30,531
Депозиты до востребования в банках	12,411	11,174
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	3,523	604
	55,457	42,309
За вычетом резерва под обесценение	(9)	(9)
Итого средства в банках	55,448	42,300

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 9.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группой были предоставлены ссуды и средства одному банку на общую сумму 17,277 млн. руб., задолженность которого превышала 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2012 года подобные заемщики отсутствовали.

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

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

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

21. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номи- нальная стоимость	31 декабря 2012 года Чистая справедливая стоимость (млн. руб.)		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2011 года Чистая справедливая стоимость (млн. руб.)	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты:						
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	146,852	1,091	(3,747)	30,370	379	(458)
Форвардные контракты	11,438	214	(46)	9,684	1,490	(270)
Процентные свопы	159,294	7,684	(7,803)	90,782	6,152	(6,211)
Хеджирование денежных потоков	720	-	(336)	1,052	-	(625)
Валютные опционы	66,568	361	(361)	-	-	-
Итого по контрактам с иностранной валютой		9,350	(12,293)		8,021	(7,564)
Контракты по драгоценным металлам и сырьевым товарам						
Форвардные контракты	3	-	-	1,345	1	(63)
Свопы	978	2	-	118	1	(1)
Товарные опционы	210	28	(28)	-	-	-
Товарные свопы	1,351	33	(33)	-	-	-
Итого контракты по драгоценным металлам и сырьевым товарам		63	(61)		2	(64)
Итого		9,413	(12,354)		8,023	(7,628)

Хеджирование денежных потоков Группы относится к риску изменения предполагаемых будущих денежных потоков по финансовым обязательствам, связанным с программой выплат, рассчитываемых на основе цены акций Группы Société Générale, на общую сумму, эквивалентную стоимости 604,429 акций, подлежащую выплате в 2015–2016 гг. при условии выполнения определенных условий.

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

Группа оценивает справедливую стоимость своих производных финансовых инструментов на основании котируемых цен или наблюдаемых рыночных показателей.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. справедливая стоимость обязательства, возникающего по производным финансовым инструментам, классифицированным как инструменты хеджирования, составляет 336 млн. руб. и 625 млн. руб. соответственно.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. совокупная сумма нереализованного убытка по форвардным договорам, отнесенного на резерв хеджирования денежных потоков по данным рискам, составила 188 млн. руб. и 477 млн. руб. соответственно. Она списывается на прибыль или убыток в периоды до марта 2016 года.

22. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	214,598	242,658
Ссуды, предоставленные физическим лицам	404,237	358,629
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,674	5,081
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	3,359	-
	627,868	606,368
За вычетом резерва под обесценение	(62,785)	(63,586)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	565,083	542,782

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 9.

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	404,237	358,629
Производство и машиностроение	44,761	36,991
Недвижимость и строительство	40,978	50,255
Торговля	38,884	37,525
Энергетика	26,880	31,866
Нефтегазовая промышленность	17,720	19,438
Финансы	14,160	7,559
Транспорт	7,940	7,721
Оборонная промышленность	7,250	15,495
Металлургия	7,228	18,562
Телекоммуникации и информационные технологии	6,771	7,671
Государственные организации	4,924	7,140
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	1,494	2,777
Прочее	4,641	4,739
	627,868	606,368
За вычетом резерва под обесценение	(62,785)	(63,586)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	565,083	542,782

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды в размере 10,720 млн. руб. и 17,363 млн. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 гг., Группа получила в собственность нефинансовые активы, находившиеся у нее в качестве обеспечения по предоставленным ссудам. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. стоимость таких активов составила 4,261 млн. руб. и 5,393 млн. руб. соответственно, и была отражена в составе прочих активов (Примечание 25).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2012 года		
	Общая сумма (млн. руб.)	За вычетом резерва под обесценение (млн. руб.)	Чистая сумма (млн. руб.)
Автокредитование	152,344	(14,299)	138,045
Ипотечное кредитование	124,203	(1,043)	123,160
Потребительские кредиты	74,791	(5,774)	69,017
Овердрафт	17,335	(2,039)	15,296
Экспресс-кредитование	30,016	(7,023)	22,993
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	5,548	(1,622)	3,926
	404,237	(31,800)	372,437

	31 декабря 2011 года		
	Общая сумма (млн. руб.)	За вычетом резерва под обесценение (млн. руб.)	Чистая сумма (млн. руб.)
Автокредитование	146,288	(16,299)	129,989
Ипотечное кредитование	108,500	(1,951)	106,549
Потребительские кредиты	51,802	(8,046)	43,756
Экспресс-кредитование	32,507	(5,507)	27,000
Овердрафт	12,842	(875)	11,967
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	6,690	(1,576)	5,114
	358,629	(34,254)	324,375

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

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

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)			31 декабря 2011 года (млн. руб.)		
	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Пересмотренная балансовая стоимость	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Пересмотренная балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	48,208	(29,424)	18,784	73,715	(26,041)	47,674
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные необесцененными на индивидуальной основе	175,424	-	175,424	160,907	-	160,907
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые на обесценение на коллективной основе, в том числе:						
-ссуды, признанные обесцененными	37,238	(33,361)	3,877	47,497	(37,545)	9,952
-ссуды, признанные необесцененными	366,998	-	366,998	324,249	-	324,249
Итого	627,868	(62,785)	565,083	606,368	(63,586)	542,782

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. чистые инвестиции в финансовую аренду были представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Не более 1 года	2,698	2,546
Более 1 года, но менее 5 лет	5,021	4,114
Минимальные арендные платежи	7,719	6,660
За вычетом неполученных финансовых доходов	(2,045)	(1,579)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,674	5,081
Краткосрочная часть	1,893	1,972
Долгосрочная часть	3,781	3,109
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,674	5,081

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

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

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

23. Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Долговые ценные бумаги	38,363	39,594
Долевые ценные бумаги	4,935	1,281
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	43,298	40,875

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма (млн. руб.)	Номинальная процентная ставка, %	Сумма (млн. руб.)
Долговые ценные бумаги:				
Облигации центрального правительства Российской Федерации	6.9-7.6%	23,394	6.9%	21,590
Еврооблигации центрального правительства Российской Федерации	5-7.5%	13,513	5.0-7.5%	12,842
Облигации российских компаний	7.5-9.3%	1,456	7.5-9.4%	5,162
		38,363		39,594

	31 декабря 2012 года Сумма (млн. руб.)	31 декабря 2011 года Сумма (млн. руб.)
Долевые ценные бумаги:		
Акции профессиональных участников фондовой биржи	4,800	735
Акции и АДР российских компаний	132	545
Акции международных клиринговых компаний	3	1
	4,935	1,281

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, включены ценные бумаги, переданные в залог по средствам, полученным от Центрального банка Российской Федерации, в сумме 9,869 млн. руб. и 6,031 млн. руб. (Примечание 27) и ценные бумаги, переданные в залог по средствам, полученным от банков, в сумме ноль руб. и 1,152 млн. руб. (Примечание 28) соответственно.

24. Основные средства

	Земля и здания (млн. руб.)	Оборудование и прочие основные средства (млн. руб.)	Итого (млн. руб.)
По первоначальной /скорректированной/ переоцененной стоимости			
31 декабря 2010 года	9,283	12,591	21,874
Поступления	101	1,682	1,783
Выбытия	(33)	(180)	(213)
Переоценка	1,861	-	1,861
Приобретения в ходе реорганизации	323	4,359	4,682
31 декабря 2011 года	11,535	18,452	29,987
Поступления	46	3,364	3,410
Выбытия	(67)	(560)	(627)
Выбытие дочерних компаний	(214)	(368)	(582)
Перемещение	9,353	(9,353)	-
31 декабря 2012 года	20,653	11,535	32,188
Накопленная амортизация			
31 декабря 2010 года	205	2,165	2,370
Начисление за период	193	1,092	1,285
Выбытия	-	(140)	(140)
Переоценка	(398)	-	(398)
Приобретения в ходе реорганизации	-	2,091	2,091
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	104	-	104
31 декабря 2011 года	104	5,208	5,312
Начисление за период	441	1,448	1,889
Выбытия	(1)	(169)	(170)
Выбытие дочерних компаний	(22)	(96)	(118)
Убыток от обесценения, отраженный в прибылях и убытках	-	55	55
31 декабря 2012 года	522	6,446	6,968
Остаточная балансовая стоимость			
31 декабря 2012 года	20,131	5,089	25,220
31 декабря 2011 года	11,431	13,244	24,675

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года оборудование и прочие основные средства включало в себя строящееся офисное здание бизнес центра «Домников», переданное в уставный капитал Банка в процессе дополнительного выпуска уставного капитала в 2010 году (см. Примечание 33). Стоимость данного актива составляет 7,411 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года строительные работы были завершены и офисное здание перенесено в категорию «земля и здания» в сумме 8,797 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 2,106 млн. руб. и 1,895 млн. руб. соответственно.

В 2012 году Группа оценила основные средства на предмет обесценения и отразила убыток от обесценения в размере 55 млн. руб.

В 2011 году Группа провела плановую переоценку земли и зданий и отразила прибыль по результатам переоценки в размере 2,259 млн. руб. и убыток от обесценения в размере 104 млн. руб. В случае если бы здания учитывались по исторической стоимости, их балансовая стоимость была бы представлена следующим образом:

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Первоначальная стоимость	11,803	2,693
Накопленная амортизация	(602)	(402)
Остаточная балансовая стоимость:	11,201	2,291

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

25. Прочие активы

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Прочие финансовые активы:		
Прочая дебиторская задолженность	1,148	715
Агентские операции	422	558
Требования по сделкам спот	83	177
	1,653	1,450
За вычетом резерва под обесценение	(196)	(129)
Итого прочие финансовые активы	1,457	1,321
Прочие нефинансовые активы:		
Внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи	8,358	5,393
Задолженность поставщиков и прочих подрядчиков	3,038	4,538
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,238	806
Драгоценные металлы	800	147
Прочее	534	936
	13,968	11,820
За вычетом резерва под обесценение	(2,178)	(1,676)
Итого прочие нефинансовые активы	11,790	10,144
Итого прочие активы	13,247	11,465

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

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

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 9.

Налоги к возмещению в основном представлены налогом на добавленную стоимость по лизинговым операциям.

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

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Транспортные средства, приобретенные Группой для дальнейшей перепродажи	4,097	-
Здания	3,192	3,626
Земля	508	1,575
Прочее	561	192
Итого внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи	8,358	5,393

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

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

26. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Производные финансовые инструменты	12,354	7,628
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,354	7,628

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 21.

27. Средства Центрального банка Российской Федерации

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

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Срочные депозиты	22,051	6,005
Ссуды по соглашениям РЕПО	8,029	6,002
Итого средства Центрального банка Российской Федерации	30,080	12,007

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО составили (Примечание 23):

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

28. Средства банков

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Срочные депозиты	150,243	145,946
Счета до востребования	20,844	13,771
Ссуды по соглашениям РЕПО	-	1,000
Итого средства банков	171,087	160,718

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

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении депозитов банков, информация о которых раскрыта выше. Данные обязательства относятся к различным финансовым показателям. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не нарушила ни одно из указанных обязательств. По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа не нарушила ни одно из указанных обязательств за исключением обязательства в части соблюдения величины Коэффициента экономического риска Группы, предусмотренной кредитным договором с международным финансовым учреждением. Однако данное нарушение не привело к требованию о досрочном погашении, а, следовательно, не требуется изменять классификацию данной ссуды в категорию «до востребования и со сроком погашения менее одного месяца» при раскрытии информации о ликвидности Группы в финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО составили (Примечание 23):

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства банков включали 88,231 млн. руб. и 48,312 млн. руб. (52% и 30% от общего объема средств банков) соответственно, привлеченные от 2 банков, что представляет собой значительную концентрацию.

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

29. Средства клиентов

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	105,852	149,131
Депозиты до востребования	83,662	72,883
Итого корпоративные клиенты	<u>189,514</u>	<u>222,014</u>
Физические лица		
Срочные депозиты	101,806	98,071
Депозиты до востребования	36,111	39,319
Итого физические лица	<u>137,917</u>	<u>137,390</u>
Итого средства клиентов	<u>327,431</u>	<u>359,404</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства клиентов на сумму 191 млн. руб. и 746 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Группой, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства клиентов на сумму 199 млн. руб. и 519 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Группой (Примечание 34).

Анализ по секторам экономики/видам клиентов:

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Физические лица	137,917	137,390
Финансовый сектор	46,212	101,488
Сфера услуг	30,054	6,177
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	22,557	6,472
Металлургия	22,038	13,119
Торговля	13,589	15,194
Энергетика	12,976	8,629
Нефтегазовая промышленность	8,796	10,667
Производство и машиностроение	8,128	11,223
Недвижимость и строительство	7,656	10,414
Транспорт	3,174	4,546
Оборонная промышленность	2,322	2,113
Телекоммуникации и информационные технологии	1,990	2,275
СМИ	1,133	4,503
Региональные органы власти	214	18,590
Прочее	8,675	6,604
Итого средства клиентов	<u>327,431</u>	<u>359,404</u>

ГРУППА «РОСБАНК»

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

30. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Дисконтные векселя	0.00%-36.02%	9,616	0.0%-10.2%	15,468
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2015 году (серия БО-4)	9.3%	9,967	-	-
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2014 году (серия БО-3)	8.95%	9,919	9.0%	10,067
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2013 году (серия БО-2)	8%	5,642	8.0%	5,193
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2013 году (серия БО-1)	8.9%	4,309	7.4%	4,989
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2014 году (серия А5)	7.4%	4,996	7.4%	369
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2013 году (серия А3)	6.9%	4,904	6.9%	553
Облигации банка «Дельтакредит» сроком погашения в 2016 году (6-й выпуск)	7.20%	5,040	7.2%	4,528
Облигации банка «Дельтакредит» сроком погашения в 2017 году (9-й выпуск)	9.10%	5,007	-	-
Облигации банка «Дельтакредит» сроком погашения в 2015 году (3-й выпуск)	9.25%	5,002	-	-
Облигации банка «Дельтакредит» сроком погашения в 2016 году (8-й выпуск)	8.30%	4,139	8.3%	5,010
Облигации «Русфинанс Банка» сроком погашения в 2015 году (серия 8Б-11Б)	7.9%-9.25%	8,130	7.7%-7.9%	8,213
Облигации «Русфинанс Банка» сроком погашения в 2014 году (серия БО-1)	7.15%	4,133	7.2%	3,894
Облигации «Русфинанс Банка» сроком погашения в 2015 году (серия БО-2)	8.75%	4,098	-	-
Облигации «Русфинанс Банка» сроком погашения в 2015 году (серия БО-3)	10.00%	4,051	-	-
Ноты с плавающей ставкой, обеспеченные ипотечными кредитами	1.05%+ libor (1 мес.)- 3.35%+ libor (1 мес.)	1,153	1.05%+ libor (1 мес.)- 3.35%+ libor (1 мес.)	1,694
Процентные векселя	6%	13	0.5%-9.0%	1,125
Недисконтные/беспроцентные векселя	0.00%	7	-	-
Гарантированные облигации с корректируемой ставкой сроком погашения в 2012 году	-	-	10.1%	931
Облигации «Белросбанка»	-	-	49.0%	200
Прочие инструменты	-	-	0.0%	83
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		90,126		62,317

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

31. Прочие обязательства

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленная заработная плата и премии	1,963	1,962
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1,278	555
Резерв по неиспользованным отпускам	936	1,045
Расчёты по прочим операциям	4,446	2,680
Итого прочие финансовые обязательства	8,623	6,242
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	798	295
Авансы, полученные от клиентов	566	296
Прочее	1,811	1,192
Итого прочие нефинансовые обязательства	3,175	1,783
Итого прочие обязательства	11,798	8,025

32. Субординированный заем

	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Societe Generale S.A.	Долл. США	2023	6.8	5,038	5,342
Societe Generale S.A.	Долл. США	2022	8.38	4,713	-
		2020 (перво- начальный срок погашения 2015 год)	9.3 (перво- начальная процентная ставка 7.9)	4,566	4,840
Societe Generale S.A.	Долл. США	2014 года	8.0	3,916	3,915
		2023 (перво- начальный срок погашения 2015 год)	6.5 (перво- начальная процентная ставка 6.7)	3,801	4,031
Societe Generale S.A.	Долл. США		8.0 (перво- начальная процентная ставка 8.5)		
Societe Generale S.A.	Руб.	2017 год	6.6 (перво- начальная процентная ставка 7.1)	2,914	2,913
		2022 (перво- начальный срок погашения 2014 год)	8.0 (перво- начальная процентная ставка 6.3)	2,482	2,632
GENEBANQUE S.A.	Долл. США	2020 (перво- начальный срок погашения 2014 год)	11.3	2,012	2,085
	Евро	2016 года	8.52 (перво- начальная процентная ставка 8.0)	1,262	1,278
Societe Generale S.A.	Руб.				
Societe Generale S.A.	Руб.	2017 год		752	752
Итого субординированный заем				31,456	27,788

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

33. Уставный капитал

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

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

Средства Группы, подлежащие распределению среди участников, ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы, подготовленной в соответствии с РСБУ. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. не подлежащие распределению средства представлены общим резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая риски будущих убытков и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с нормативными требованиями компаний Группы, предусматривающими создание резерва на указанные цели.

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

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

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

	Объявленный уставный капитал, штук	Объявленный, но не выпущенный уставный капитал, штук	Акции в уставном капитале, выкупленные у акционеров, штук	Выпущенный и оплаченный уставный капитал, штук
Обыкновенные акции	1,846,461,466	295,059,613	-	1,551,401,853

34. Условные финансовые обязательства

Для удовлетворения потребностей клиентов в рамках обычной хозяйственной деятельности Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

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

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

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

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Резерв по судебным разбирательствам и прочие резервы	306	339
Резерв на потери по гарантиям и аккредитивам	-	3
Итого прочие резервы	306	342

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами на счетах клиентов, составили 191 млн. руб. и 746 млн. руб. соответственно. Выпущенные гарантии были обеспечены денежными средствами в сумме 199 млн. руб. и 519 млн. руб. соответственно.

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

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

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Номинальная Сумма (млн. руб.)	Сумма, взвешенная с учетом риска (млн. руб.)	Номинальная Сумма (млн. руб.)	Сумма, взвешенная с учетом риска (млн. руб.)
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	62,574	31,904	29,716	17,395
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	2,294	528	4,489	1,415
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	118,769	48,921	104,905	21,830
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	183,637	81,353	139,110	40,640

Группа имеет обязательства по предоставлению средств в рамках кредитных линий. Однако при определенных условиях Группа вправе отказаться от исполнения таких обязательств.

Обязательства по капитальным затратам – По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. обязательства Группы по капитальным затратам в отношении финансовой аренды составили 430 млн. руб. и 385 млн. руб. соответственно.

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

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Менее 1 года	2,937	2,738
Более 1 года, но менее 5 лет	2,750	2,882
Более пяти лет	240	270
Итого обязательств по операционной аренде	5,927	5,890

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

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Группа заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальная величина потенциального финансового риска Группы в любой момент времени равна объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента. По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. максимальная величина потенциального финансового риска по ценным бумагам, принимаемого Группой от имени клиентов, не превышает 559 млн. руб. и 264 млн. руб. соответственно. Данные суммы представляют собой средства клиентов, находящиеся в управлении у Группы по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.

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

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

В настоящее время Группе предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении удержания дополнительных комиссий, взимаемых Группой по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по ссудам, выданным физическим лицам. Руководство Группы считает, что данные иски не повлекут за собой отрицательных последствий, и разработало процедуры по раскрытию дополнительной информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа участвовала в судебном разбирательстве с одним из своих заемщиков с общим размером претензии 800 млн. руб. В течение первого квартала 2012 года, на основании судебного решения, Группа была вынуждена перевести истцу сумму претензии. Суд отклонил жалобу Группы. Судебное разбирательство все еще продолжается и окончательный результат по-прежнему неизвестен.

Налогообложение – Коммерческое, и в частности налоговое законодательство Российской Федерации и стран, в которых Группа ведет свою деятельность, может допускать более одного толкования. Также существует риск вынесения налоговыми органами произвольного суждения по вопросам деятельности предприятия. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Кроме того, такая неопределенность может быть результатом оценки временных различий между резервом и восстановлением резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженностью, в виде недооценки прибыли, облагаемой налогом. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

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

Законодательство РФ по трансфертному ценообразованию – В законодательство РФ по трансфертному ценообразованию были внесены поправки, начиная с 1 января 2012 года, вводящие дополнительные требования к отчетности и документации. Новое законодательство разрешает налоговым органам начислять дополнительные обязательства по налогам в отношении некоторых операций, включающих в том числе операции со связанными сторонами, если, по мнению налоговых органов, цены в таких операциях не соответствовали рыночному принципу. Ввиду отсутствия сложившейся практики применения новых правил трансфертного ценообразования и неясных формулировок некоторых пунктов правил влияние оспаривания позиций Группы по трансфертному ценообразованию со стороны налоговых органов не может быть надежно оценено.

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налоговой и законодательной базы. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от мер налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

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

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

35. Операции со связанными сторонами

Операции между Банком и его дочерними компаниями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)		31 декабря 2011 года (млн. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
через прибыли или убытки	4,578	33,796	3,000	21,049
- акционеры	4,578		3,000	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		-	
Средства в банках	10,535	55,448	20,012	42,300
- акционеры	10,535		20,012	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		-	
Ссуды, предоставленные клиентам, gross	3,022	627,868	3,924	606,368
- ключевой управленческий персонал Группы	1		1	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3,021		3,923	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(1,637)	(62,785)	(1,287)	(63,586)
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(1,637)		(1,287)	
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	117	43,298	84	40,845
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	117		84	
Прочие активы	-	13,247	39	11,465
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		39	
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,817	12,354	4,507	7,628
- акционеры	6,817		4,507	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		-	
Средства банков	88,741	171,087	120,315	160,718
- акционеры	88,741		104,097	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		16,218	

ГРУППА «РОСБАНК»

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

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)		31 декабря 2011 года (млн. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства клиентов	6,750	327,431	6,181	359,404
- акционеры	-		-	
- ключевой управленческий персонал Группы	1,024		2,015	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	5,726		4,166	
Прочие обязательства	3,746	11,798	3,047	8,025
- акционеры	3,746		3,034	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		13	
Субординированный заем	31,456	31,456	27,788	27,788
- акционеры	28,975		25,157	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2,481		2,632	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	154	62,574	3,082	29,716
- акционеры	146		-	
- ключевой управленческий персонал Группы	3		11	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	5		3,071	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	5,485	118,769	5,152	104,905
- акционеры	5,310			
- ключевой управленческий персонал Группы	-		16	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	175		5,136	
Полученные гарантии	12,267	438,079	10,717	431,496
- акционеры	8,564		-	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3,703		10,717	

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (млн. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	159	78,970	612	71,140
- акционеры	119		225	
- ключевой управленческий персонал Группы	-		3	
- связанные стороны, контролируемые Группой или находящиеся под общим контролем с Группой	40		384	
Процентный расход	8,517	33,108	8,970	27,133
- акционеры	8,273		8,173	
- ключевой управленческий персонал Группы	77		662	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	167		135	
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение	(350)	7,697	99	5,400
- ключевой управленческий персонал Группы	-		-	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(350)		99	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,065)	379	(186)	(681)
- акционеры	(1,065)		(186)	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		-	
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(1,413)	(103)	(74)	(76)
- акционеры	(1,436)		-	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	23		(74)	
Комиссионные доходы	1,880	12,278	426	9,835
- акционеры	335		10	
- ключевой управленческий персонал Группы	5		14	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1,540		402	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (млн. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Комиссионные расходы	166	2,523	210	2,008
- акционеры	166		22	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		188	
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	775	18,006	2,404	16,135
- акционеры	775		839	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		1,565	
Прочие доходы	21	934	26	786
- акционеры	21		1	
- связанные стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		25	
Оплата труда, премии и взносы на социальное обеспечение	368	18,904	517	18,490
- ключевой управленческий персонал	368		517	

36. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).
- Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.

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

- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов, выпущенных векселей, субординированных займов, прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам, и средств, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.
- В отношении ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, депозитов банков и клиентов и выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

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

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

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость (млн. руб.)	Справедливая стоимость (млн. руб.)	Балансовая стоимость (млн. руб.)	Справедливая стоимость (млн. руб.)
Денежные средства и остатки в Центральном и Национальном банках	56,967	56,967	56,841	56,841
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33,796	33,796	21,049	21,049
Средства в банках	55,448	55,448	42,300	42,300
Ссуды, предоставленные клиентам	565,083	565,941	542,782	541,627
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	43,298	43,298	40,875	40,875
Прочие финансовые активы	1,457	1,457	1,321	1,321
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,354	12,354	7,628	7,628
Средства Центрального банка Российской Федерации	30,080	30,080	12,007	12,007
Средства банков	171,087	171,087	160,718	160,718
Средства клиентов	327,431	327,436	359,404	362,817
Выпущенные долговые ценные бумаги	90,126	90,279	62,317	61,980
Прочие резервы	306	306	342	342
Прочие финансовые обязательства	8,623	8,623	6,242	6,242
Субординированный заем	31,456	31,456	27,788	27,788

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

Ссуды, предоставленные клиентам

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

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

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

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

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

Баланс Категория	31 декабря 2012 года (млн. руб.)			31 декабря 2011 года (млн. руб.)		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,646	27,150	-	3,455	17,594	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	38,363	4,935	-	34,834	6,041	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,354	-	-	7,628	-	-

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

37. Пруденциальные требования

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

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским комитетом по банковскому надзору.

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Капитал первого уровня	104,931	96,792
Капитал второго уровня	33,769	30,154
Итого капитал	138,700	126,946

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 138,700 млн. руб. и капитала первого уровня 104,931 млн. руб. с коэффициентами 18.2% и 13.8% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 126,946 млн. руб. и капитала первого уровня 96,792 млн. руб. с коэффициентами 18.8% и 14.3% соответственно.

38. Управление капиталом

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

Группа обязана соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Группы входят заемные средства, включающие субординированный заем, информация о котором представлена в Примечании 31, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Группы раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

По сравнению с 2011 годом общая политика Группы в области рисков, связанных с управлением капиталом не изменилась.

39. Информация по сегментам

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом: операционный сегмент представляет собой компонент организации:

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

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

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

- обслуживание физических лиц – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- обслуживание корпоративных клиентов – безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями – все торговые финансовые инструменты, оцениваемые и измеряемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, а также кредиты и займы, инициированные с помощью межбанковских транзакций.

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

Основная деятельность Группы сосредоточена в Российской Федерации. Соответственно, информация по географическим сегментам не предоставляется.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями	Нераспре- делено	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года (млн. руб.)
Процентный доход	57,369	16,527	1,264	3,810	78,970
Процентный расход	(6,015)	(8,358)	(14,612)	(4,123)	(33,108)
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2,816)	(4,881)	-	-	(7,697)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	379	-	379
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	-	-	(103)	-	(103)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	-	-	50	-	50
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	240	240

ГРУППА «РОСБАНК»

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

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями	Нераспре- делено	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года (млн. руб.)
Чистые комиссионные доходы	5,517	2,377	-	1,861	9,755
Прочие резервы	-	-	-	(990)	(990)
Дивидендный доход	-	-	-	223	223
Прочие доходы	552	91	3	288	934
Внешние операционные доходы / (расходы)	54,607	5,756	(13,019)	1,309	48,653
(Расходы)/доходы по прочим сегментам	(9,717)	(731)	11,333	(885)	-
Итого операционные доходы/(расходы)	44,890	5,025	(1,686)	424	48,653
Операционные расходы	(23,835)	(7,048)	(1,193)	(4,834)	(36,910)
Прибыль/(убыток) до уплаты налога на прибыль	21,055	(2,023)	(2,879)	(4,410)	11,743
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(3,311)	(3,311)
Чистая прибыль/(убыток) от продолжающейся деятельности	21,055	(2,023)	(2,879)	(7,721)	8,432
Активы по сегментам	391,171	198,960	89,415	118,834	798,380
Обязательства по сегментам	137,917	189,514	303,647	48,577	679,655
Прочие статьи по сегментам	(1,403)	(473)	(13)	-	(1,889)
Амортизация основных средств	(1,403)	(473)	(13)	-	(1,889)
Денежные средства в Центральном и Национальном банках	-	-	-	56,967	56,967
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	33,796	-	33,796
Средства в банках	-	-	55,448	-	55,448
Ссуды, предоставленные клиентам	372,437	192,646	-	-	565,083
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	43,298	43,298
Основные средства	18,734	6,314	171	1	25,220
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	12,354	-	12,354
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	30,080	-	30,080
Средства банков	-	-	171,087	-	171,087
Средства клиентов	137,917	189,514	-	-	327,431
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	90,126	-	90,126
Субординированный заем	-	-	-	31,456	31,456
Капитальные затраты	2,533	854	23	-	3,410

ГРУППА «РОСБАНК»

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

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями	Нераспреде- лено	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Процентный доход	51,210	15,391	2,712	1,827	71,140
Процентный расход	(7,850)	(6,552)	(10,952)	(1,779)	(27,133)
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3,959)	(1,375)	-	(66)	(5,400)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(681)	-	(681)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	-	-	(76)	-	(76)
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	-	-	(92)	-	(92)
Чистая прибыль от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	8	8
Чистые комиссионные доходы	3,922	2,190	-	1,645	7,827
Прочие резервы	(152)	(122)	-	(1,230)	(1,504)
Дивидендный доход	-	-	-	689	689
Прочие доходы	271	97	2	418	786
Внешние операционные доходы / (расходы)	43,512	9,629	(9,087)	1,512	45,564
(Расходы)/доходы по прочим сегментам	(4,655)	(1,143)	8,071	(2,274)	-
Итого операционные доходы/(расходы)	38,857	8,486	(1,016)	(762)	45,564
Операционные расходы	(24,420)	(6,155)	(935)	(3,115)	(34,625)
Прибыль/(убыток) до уплаты налога на прибыль	14,437	2,331	(1,951)	(3,877)	10,939
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(2,419)	(2,419)
Чистая прибыль/(убыток)	14,437	2,331	(1,951)	(6,296)	8,520
Активы по сегментам	342,427	224,867	63,512	114,705	745,511
Обязательства по сегментам	137,390	222,014	242,670	38,796	640,870

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

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями	Нераспреде- лено	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Прочие статьи по сегментам					
Амортизация основных средств	(940)	(336)	(9)	-	(1,285)
Денежные средства и остатки в Центральном и Национальном банках	-	-	-	56,841	56,841
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	21,049	-	21,049
Средства в банках	-	-	42,300	-	42,300
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	40,875	40,875
Ссуды, предоставленные клиентам	324,375	218,407	-	-	542,782
Основные средства	18,052	6,460	163	-	24,675
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	12,007	-	12,007
Средства банков	-	-	160,718	-	160,718
Средства клиентов	137,390	222,014	-	-	359,404
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	7,628	-	7,628
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	62,317	-	62,317
Субординированный заем	-	-	-	27,788	27,788
Капитальные затраты	1,304	467	12	-	1,783

40. Политика управления рисками

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

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

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

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

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

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

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года (млн. руб.) Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,229	12	42	142	4	14,429
Средства Центрального банка Российской Федерации	5,049	5,000	20,031	-	-	30,080
Средства банков	53,449	14,445	55,616	53,421	1,752	178,683
Средства клиентов	74,328	45,233	94,084	87,365	33,238	334,248
Выпущенные долговые ценные бумаги	158	2,889	52,854	46,610	181	102,692
Прочие резервы	306	-	-	-	-	306
Прочие финансовые обязательства	4,823	5,012	1,963	-	-	11,798
Субординированный заем	163	164	132	8,857	39,931	49,247
Условные обязательства и обязательства по ссудам	183,637	-	-	-	-	183,637
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	336,142	72,755	224,722	196,395	75,106	905,120

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

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года (млн. руб.) Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,290	8	34	282	14	7,628
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	53,036	10,640	43,061	64,862	8,579	180,178
Средства клиентов	167,780	69,705	88,955	46,534	469	373,443
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,831	8,675	15,408	43,391	395	69,700
Субординированный заем	1	2	8	18,440	20,857	39,308
Прочие финансовые обязательства	1,540	2,677	1,993	32	-	6,242
Прочие резервы	342	-	-	-	-	342
Условные обязательства и обязательства по выдаче кредитов	139,110	-	-	-	-	139,110
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам	370,930	91,707	149,459	173,541	30,314	815,951

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав условных обязательств и обязательств по ссудам были включены финансовые гарантии в размере 62,574 млн. руб. и 29,716 млн. руб. соответственно. Это максимальные суммы, которые Группе пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Группа считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данному договору выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантии, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

Операционный риск

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

Структурный процентный риск

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

Основной целью Группы является максимальное снижение подверженности каждой компании Группы структурному процентному риску. Для этого, любой остаточный структурный процентный риск должен находиться в пределах чувствительности, установленных для каждой компании и для Группы в целом и одобренных Финансовым комитетом. Чувствительность

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

определяется, как изменение чистой дисконтированной стоимости будущих (со сроком погашения до 20 лет) остаточных позиций с фиксированной процентной ставкой (превышение или дефицит) в пределах параллельного увеличения наклона кривой доходности на 1% (т.е. данная чувствительность не относится к чувствительности годовой чистой процентной маржи). Установленный лимит на уровне Группы составляет 67 млн. евро.

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

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

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

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

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

Чувствительность Группы к изменению процентных ставок представлена ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Краткосрочная	146	(99)
Среднесрочная	(1,476)	(1,609)
Долгосрочная	578	1,067
Итого чувствительность к риску изменения процентной ставки	<u>(752)</u>	<u>(641)</u>

ГРУППА «РОСБАНК»

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

Риск ликвидности

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год -5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года (млн. руб.) Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства в Центральном и Национальном банках	51,176	-	-	-	-	5,791	56,967
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18,405	15,391	-	-	-	-	33,796
Средства в банках	48,286	2,512	4,308	342	-	-	55,448
Ссуды, предоставленные клиентам	35,206	51,603	167,954	245,747	64,573	-	565,083
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	31,733	183	9,729	647	1,006	-	43,298
Основные средства	-	-	-	-	-	25,220	25,220
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	384	-	-	-	384
Отложенные налоговые активы	-	-	-	4,937	-	-	4,937
Прочие активы	4,928	431	617	2,328	4,943	-	13,247
ИТОГО АКТИВЫ	189,734	70,120	182,992	254,001	70,522	31,011	798,380
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,348	-	-	6	-	-	12,354
Средства Центрального банка Российской Федерации	5,049	5,000	20,031	-	-	-	30,080
Средства банков	48,577	14,425	55,309	50,878	1,898	-	171,087
Средства клиентов	71,837	45,002	93,761	83,653	33,178	-	327,431
Выпущенные долговые ценные бумаги	548	2,039	48,557	38,399	583	-	90,126
Прочие резервы	251	55	-	-	-	-	306
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	979	-	-	-	979
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	4,038	-	-	4,038
Прочие обязательства	4,823	5,012	1,963	-	-	-	11,798
Субординированный заем	163	164	132	8,591	22,406	-	31,456
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	143,596	71,697	220,732	185,565	58,065	-	679,655

ГРУППА «РОСБАНК»

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года (млн. руб.) Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства в Центральном и Национальном банках	50,512	-	-	-	-	6,329	56,841
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,061	8,988	-	-	-	-	21,049
Средства в банках	22,805	2,165	14,417	2,913	-	-	42,300
Ссуды, предоставленные клиентам	27,090	43,748	151,945	257,215	35,584	27,200	542,782
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	35,637	-	850	2,342	2,046	-	40,875
Основные средства	-	-	-	-	-	24,675	24,675
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	1,047	-	-	-	1,047
Отложенные налоговые активы	-	-	-	4,477	-	-	4,477
Прочие активы	5,216	629	-	445	5,175	-	11,465
ИТОГО АКТИВЫ	153,321	55,530	168,259	267,392	42,805	58,204	745,511
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,290	8	34	282	14	-	7,628
Средства Центрального банка Российской Федерации	6,002	-	6,005	-	-	-	12,007
Средства банков	37,048	7,168	43,061	64,862	8,579	-	160,718
Средства клиентов	69,641	78,309	101,840	72,990	36,624	-	359,404
Выпущенные долговые ценные бумаги	684	8,536	14,422	37,343	401	931	62,317
Прочие резервы	342	-	-	-	-	-	342
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	154	-	-	-	154
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	2,487	-	-	2,487
Прочие обязательства	3,024	2,901	2,020	80	-	-	8,025
Субординированный заем	-	-	-	12,119	15,669	-	27,788
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	124,031	96,922	167,536	190,163	61,287	931	640,870

Ценовой риск

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

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

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

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

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

	Переоценка по рыночной стоимости	Прибыли и убытки		Итого прочий совокупный доход	
		Понижение на 10%	Повышение на 10%	Понижение на 10%	Повышение на 10%
31 декабря 2012 года					
Итого	62,746	(2,438)	2,438	(6,274)	6,274
Торговый портфель	24,383	(2,438)	2,438	(2,438)	2,438
Векселя	17,737	(1,774)	1,774	(1,774)	1,774
Внутренние корпоративные облигации	3,224	(322)	322	(322)	322
Государственные внутренние облигации	1,332	(133)	133	(133)	133
Корпоративные еврооблигации	1,234	(123)	123	(123)	123
Внутренние муниципальные облигации	856	(86)	86	(86)	86
Портфель инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	38,363	-	-	(3,836)	3,836
Государственные внутренние облигации	23,394	-	-	(2,339)	2,339
Государственные еврооблигации	13,513	-	-	(1,351)	1,351
Внутренние корпоративные облигации	1,456	-	-	(146)	146
31 декабря 2011 года					
Итого	52,620	(1,302)	1,302	(5,261)	5,261
Торговый портфель	13,026	(1,302)	1,302	(1,302)	1,302
Векселя	9,951	(995)	995	(995)	995
Внутренние корпоративные облигации	1,873	(187)	187	(187)	187
Государственные внутренние облигации	150	(15)	15	(15)	15
Корпоративные еврооблигации	172	(17)	17	(17)	17
Внутренние муниципальные облигации	880	(88)	88	(88)	88
Портфель инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	39,594	-	-	(3,959)	3,959
Государственные внутренние облигации	21,590	-	-	(2,159)	2,159
Государственные еврооблигации	12,842	-	-	(1,284)	1,284
Внутренние корпоративные облигации	5,162	-	-	(516)	516

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (главным образом, долл. США), по подразделениям и в целом. Эти лимиты также соответствуют обязательным требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

ГРУППА «РОСБАНК»

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

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро = 40.2286 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2012 года (млн. руб.) Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки в Центральном и Национальном банках	54,605	1,480	851	-	31	56,967
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,284	6,642	(543)	-	6,413	33,796
Средства в банках	26,740	22,946	2,462	-	3,300	55,448
Ссуды, предоставленные клиентам	455,605	101,609	7,869	-	-	565,083
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	29,782	13,513	3	-	-	43,298
Прочие финансовые активы	1,384	4	69	-	-	1,457
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	589,400	146,194	10,711	-	9,744	756,049
Основные средства	25,220	-	-	-	-	25,220
Требования по текущему налогу на прибыль	384	-	-	-	-	384
Отложенные налоговые активы	4,937	-	-	-	-	4,937
Прочие нефинансовые активы	10,584	95	290	800	21	11,790
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	41,125	95	290	800	21	42,331
ИТОГО АКТИВЫ	630,525	146,289	11,001	800	9,765	798,380
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,632	616	(307)	-	6,413	12,354
Средства Центрального банка РФ	30,080	-	-	-	-	30,080
Средства банков	96,546	62,342	10,971	40	1,188	171,087
Средства клиентов	218,215	83,949	23,535	1,445	287	327,431
Выпущенные долговые ценные бумаги	88,929	1,162	35	-	-	90,126
Прочие резервы	306	-	-	-	-	306
Прочие финансовые обязательства	4,940	48	3,630	-	5	8,623
Субординированный заем	8,844	20,600	2,012	-	-	31,456
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	453,492	168,717	39,876	1,485	7,893	671,463
Обязательства по текущему налогу на прибыль	979	-	-	-	-	979
Отложенные налоговые обязательства	4,038	-	-	-	-	4,038
Прочие нефинансовые обязательства	2,187	350	310	-	328	3,175
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,204	350	310	-	328	8,192
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	460,696	169,067	40,186	1,485	8,221	679,655
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	169,829	(22,778)	(29,185)	(685)	1,544	

ГРУППА «РОСБАНК»

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

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

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 евро = 40.2286 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2012 года (млн. руб.) Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	121,164	143,813	53,001	871	73,574	392,423
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(170,272)	(123,192)	(23,791)	(111)	(75,057)	(392,423)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	(49,108)	20,621	29,210	760	(1,483)	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	120,721	(2,157)	25	75	61	

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 32.1961 руб.	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2011 года (млн. руб.) Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и остатки в Центральном и Национальном банках	51,180	2,980	1,500	-	1,181	56,841
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,410	3,464	61	-	6,114	21,049
Средства в банках	10,633	14,626	15,317	-	1,724	42,300
Ссуды, предоставленные клиентам	383,956	149,581	7,572	-	1,673	542,782
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	28,032	12,842	1	-	-	40,875
Прочие финансовые активы	1,142	175	3	-	1	1,321
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	486,353	183,668	24,454	-	10,693	705,168
Основные средства	24,230	-	-	-	445	24,675
Требования по текущему налогу на прибыль	1,036	-	-	-	11	1,047
Отложенные налоговые активы	4,325	-	-	-	152	4,477
Прочие нефинансовые активы	9,519	67	207	147	204	10,144
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	39,110	67	207	147	812	40,343
ИТОГО АКТИВЫ	525,463	183,735	24,661	147	11,505	745,511

ГРУППА «РОСБАНК»

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

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 32.1961 руб.	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2011 года (млн. руб.) Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Центрального банка РФ	12,007	-	-	-	-	12,007
Средства банков	94,030	62,626	4,026	35	1	160,718
Средства клиентов	225,831	106,318	23,811	1,563	1,881	359,404
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	85	515	762	-	6,266	7,628
Выпущенные долговые ценные бумаги	57,916	4,116	85	-	200	62,317
Субординированный заем	8,858	16,845	2,085	-	-	27,788
Прочие финансовые обязательства	3,510	85	2,647	-	-	6,242
Прочие резервы	342	-	-	-	-	342
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	402,579	190,505	33,416	1,598	8,348	636,446
Обязательства по текущему налогу на прибыль	154	-	-	-	-	154
Отложенные налоговые обязательства	2,487	-	-	-	-	2,487
Прочие нефинансовые обязательства	1,365	40	38	-	340	1,783
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,006	40	38	-	340	4,424
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	406,585	190,545	33,454	1,598	8,688	640,870
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	118,878	(6,810)	(8,793)	(1,451)	2,817	

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

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 32.1961 руб.	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Драго- ценные металлы	Прочие валюты	31 декабря 2011 года (млн. руб.) Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	12,781	25,428	5,767	1,533	784	46,293
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(27,398)	(12,682)	(6,106)	(8)	(99)	(46,293)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	(14,617)	12,746	(339)	1,525	685	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	104,261	5,936	(9,132)	74	3,502	

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

Анализ чувствительности к валютному риску

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

	Долл. США – влияние		Евро – влияние	
	2012	2011	2012	2011
Прибыль до уплаты налога на прибыль	(216)	594	3	(913)
Прочие статьи собственного капитала	-	-	-	-

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

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Используются следующие методы управления кредитным риском:

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

Оценку кредитного риска осуществляют следующие органы:

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

Процедура принятия кредитного риска включает:

- сбор основных документов;
- оценку надежности и полноты документов;
- комплексный анализ всех возможных рисков;
- решение о принятии кредитного риска;
- контроль правоспособности клиентов и их представителей.

Внутренние рейтинги

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

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

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

Критерии определения категории внутреннего рейтинга представлены следующим образом:

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

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

Максимальный размер кредитного риска

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

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

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	31 декабря 2012 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения
Остатки на счетах в Центральном и Национальном банках	33,932	-	33,932	-	33,932
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33,796	-	33,796	-	33,796
Средства в банках	55,448	-	55,448	3,523	51,925
Ссуды, предоставленные клиентам	565,083	31	565,052	237,538	327,514
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	38,363	-	38,363	-	38,363
Прочие финансовые активы	1,457	-	1,457	-	1,457
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	118,769	-	118,769	-	118,769
Гарантии и аккредитивы	64,868	390	64,478	-	64,478

ГРУППА «РОСБАНК»

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

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	31 декабря 2011 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения
Остатки на счетах в Центральном и Национальных банках	36,257	-	36,257	-	36,257
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,049	-	21,049	-	21,049
Средства в банках	42,300	-	42,300	604	41,696
Ссуды, предоставленные клиентам	542,782	869	541,913	349,156	192,757
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	39,594	-	39,594	-	39,594
Прочие финансовые активы	1,321	-	1,321	-	1,321
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	104,905	-	104,905	10,246	94,659
Гарантии и аккредитивы	34,205	1,265	32,940	1,188	31,752

Управление обеспечением

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

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

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
Недвижимость	168,214	161,622
Транспортные средства	162,970	152,812
Корпоративные гарантии	41,787	26,014
Права требования	12,468	14,975
Товары в обороте	7,130	4,133
Оборудование	6,570	6,510
Ценные бумаги	3,573	649
Денежные средства и долговые ценные бумаги Группы	2,703	869
Прочее	837	691
Необеспеченные ссуды	221,616	238,093
Итого ссуды, предоставленные клиентам, gross	627,868	606,368

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

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

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

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

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

Далее представлена классификация текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов (за исключением ссуд, предоставленных клиентам) Группы по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого (млн. руб.)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	68	4,649	18,818	6,036	4,225	33,796
Средства в банках	86	4,588	12,056	12,991	5,895	19,832	55,448
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	37,006	739	618	38,363
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого (млн. руб.)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	13,314	5,041	2,694	21,049
Средства в банках	128	5,024	20,438	7,171	2,473	7,066	42,300
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	27,505	2,095	9,994	39,594

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. остатки денежных средств в Центральном и Национальном банках составляли 33,932 млн. руб. и 36,257 млн. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB-. По состоянию на 31 декабря 2011 гг. кредитный рейтинг Беларуси по данным международных рейтинговых агентств соответствовал уровню B-.

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

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

Категория	Не просро- ченные и не обесце- ненные	Просро- чены до 1 мес.	Просроченные, но не обесцененные			Итого просро- ченные, но не обесце- ненные	31 декабря 2012 года Итого не обесце- ненные (млн. руб.)
			Просро- чены 1-3 мес.	Просро- чены 3-6 мес.	Просро- чены 6 мес. и более		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	354,770	5,077	3,886	2,494	-	11,457	366,227
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	175,066	125	37	391	576	1,129	176,195
Итого не обесцененные ссуды, предоставленные клиентам	529,836	5,202	3,923	2,885	576	12,586	542,422

Категория	Не просро- ченные и не обесце- ненные	Просро- чены до 1 мес.	Просроченные, но не обесцененные			Итого просро- ченные, но не обесце- ненные	31 декабря 2011 года Итого не обесце- ненные (млн. руб.)
			Просро- чены 1-3 мес.	Просро- чены 3-6 мес.	Просро- чены 6 мес. и более		
Ссуды, предоставленные физическим лицам	304,802	9,354	244	-	-	9,598	314,400
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	169,421	1,105	230	-	-	1,335	170,756
Итого не обесцененные ссуды, предоставленные клиентам	474,223	10,459	474	-	-	10,933	485,156

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

Категория внутреннего рейтинга	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
1-2	3,463	2,910
3	3,413	829
4	18,302	19,379
5	65,520	57,672
6	52,208	51,824
7	32,160	36,807
Итого	175,066	169,421

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

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов. Кредитный риск Группы сосредоточен в Российской Федерации. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

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

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

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

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

	31 декабря 2012 года (млн. руб.)	31 декабря 2011 года (млн. руб.)
<i>Ссуды, предоставленные клиентам</i>		
-ссуды, предоставленные юридическим лицам	6,934	13,587
-ссуды, предоставленные физическим лицам	3,786	3,776
Итого ссуды, предоставленные клиентам	10,720	17,363

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

Географическая концентрация

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года (млн. руб.) Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки в центральных банках	56,967	-	-	-	56,967
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27,875	-	5,564	357	33,796
Средства в банках	27,664	6	26,458	1,320	55,448
Ссуды, предоставленные клиентам	555,162	1,119	3,694	5,108	565,083
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	43,295	-	3	-	43,298
Прочие финансовые активы	1,457	-	-	-	1,457
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	712,420	1,125	35,719	6,785	756,049

ГРУППА «РОСБАНК»

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года (млн. руб.) Итого
Основные средства	25,220	-	-	-	25,220
Требования по текущему налогу на прибыль	384	-	-	-	384
Отложенные налоговые активы	4,881	-	56	-	4,937
Прочие нефинансовые активы	11,769	-	21	-	11,790
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	42,254	-	77	-	42,331
ИТОГО АКТИВЫ	754,674	1,125	35,796	6,785	798,380
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,369	-	7,985	-	12,354
Средства Центрального банка Российской Федерации	30,080	-	-	-	30,080
Средства банков	42,820	75	125,541	2,651	171,087
Средства клиентов	304,272	596	3,813	18,750	327,431
Выпущенные долговые ценные бумаги	88,973	-	1,153	-	90,126
Прочие резервы	306	-	-	-	306
Прочие финансовые обязательства	4,789	-	3,834	-	8,623
Субординированный заем	-	-	31,456	-	31,456
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	475,609	671	173,782	21,401	671,463
Обязательства по текущему налогу на прибыль	979	-	-	-	979
Отложенные налоговые обязательства	4,038	-	-	-	4,038
Прочие нефинансовые обязательства	2,814	-	361	-	3,175
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,831	-	361	-	8,192
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	483,440	671	174,143	21,401	679,655
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	271,234	454	(138,347)	(14,616)	

ГРУППА «РОСБАНК»

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года (млн. руб.) Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и остатки в Центральном и Национальном банках	54,032	2,581	228	-	56,841
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,124	1,284	6,641	-	21,049
Средства в банках	13,487	223	27,281	1,309	42,300
Ссуды, предоставленные клиентам	523,514	11,427	3,865	3,976	542,782
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	40,874	-	1	-	40,875
Прочие финансовые активы	1,319	2	-	-	1,321
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	646,350	15,517	38,016	5,285	705,168
Основные средства	24,260	415	-	-	24,675
Требования по текущему налогу на прибыль	1,047	-	-	-	1,047
Отложенные налоговые активы	4,477	-	-	-	4,477
Прочие нефинансовые активы	9,864	85	195	-	10,144
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	39,648	500	195	-	40,343
ИТОГО АКТИВЫ	685,998	16,017	38,211	5,285	745,511
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	158	7,470	-	7,628
Средства Центрального банка Российской Федерации	12,007	-	-	-	12,007
Средства банков	32,791	6	125,352	2,569	160,718
Средства клиентов	289,153	8,137	4,292	57,822	359,404
Выпущенные долговые ценные бумаги	59,492	200	2,625	-	62,317
Прочие резервы	342	-	-	-	342
Прочие финансовые обязательства	3,816	-	2,425	-	6,241
Субординированный заем	-	-	27,788	-	27,788
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	397,601	8,501	169,952	60,391	636,445
Обязательства по текущему налогу на прибыль	165	(11)	-	-	154
Отложенные налоговые обязательства	2,487	-	-	-	2,487
Прочие нефинансовые обязательства	1,437	13	334	-	1,784
ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,089	2	334	-	4,425
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	401,690	8,503	170,286	60,391	640,870
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	284,308	7,514	(132,075)	(55,106)	

41. События после отчетной даты

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

В марте 2013 года дочерняя компания Группы Rosbank International Finance BV была ликвидирована согласно принятому Группой решению. Данное решение не оказало существенного влияния на финансовые результаты Группы.