

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»**

**Консолидированная финансовая отчетность**  
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

# ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	10-68

# ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Национальный стандарт» и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также 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;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена Советом директоров 25 апреля 2013 года:

От имени Банка:

  
Председатель Правления  
Щеконыхин А. С.

25 апреля 2013 года  
г. Москва



  
Главный бухгалтер  
Зайчикова Е. М.

25 апреля 2013 года  
г. Москва

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Участникам и Совету Директоров ООО КБ «Национальный стандарт»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Национальный стандарт» и его дочерних компаний (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

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

### **Ответственность аудитора**

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

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

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

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

© 2013 ЗАО «Делойт и Туш СНГ». Все права защищены.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

## Мнение

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

*Deloitte & Touche*

25 апреля 2013 года  
Москва, Российская Федерация

  
Пonomаренко Екатерина Владимировна, партнер  
квалификационный аттестат № 01-000190 от 28 ноября 2011 года

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудлируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью  
Коммерческий Банк «Национальный стандарт»

Свидетельство о государственной регистрации 77 № 007766165.  
Выдано Межрайонной инспекцией Министерства РФ по налогам  
и сборам № 44 по г. Москве 02.10.2002 г.

Место нахождения: 119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка,  
д. 52

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.

# ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы	5, 33	4,427,056	3,790,364
Процентные расходы	5, 33	(2,549,162)	(2,598,057)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО (ФОРМИРОВАНИЯ)/ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		1,877,894	1,192,307
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 33	(710,668)	204,350
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,167,226	1,396,657
Чистый (убыток)/ прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	(37,168)	20,156
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	8, 33	38,057	(8,004)
Доходы по услугам и комиссии полученные	9, 33	342,395	317,484
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(180,515)	(185,279)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	33	(23,746)	61,342
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		11,686	-
Восстановление/(формирование) резерва по гарантиям и прочим активам	6	4,513	(20,882)
Обесценение гудвила	18	-	(258,974)
Прибыль от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		161,859	13,438
Прочие доходы	10, 33	12,127	9,771
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		329,208	(50,948)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,496,434	1,345,709
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11	(1,117,965)	(997,298)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		378,469	348,411
Расходы по налогу на прибыль	12	(46,250)	(99,041)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>332,219</b>	<b>249,370</b>
Относящаяся к: участникам Группы		332,120	249,327
неконтрольной доле владения	30	99	43
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>332,219</b>	<b>249,370</b>

От имени Банка:

Председатель Правления  
Щекоцихин А. С.

25 апреля 2013 года  
г. Москва



Главный бухгалтер  
Зайчикова Е. М.

25 апреля 2013 года  
г. Москва


Примечания на стр. 10-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		332,219	249,370
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
<b>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</b>			
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, за период, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме (49,364) тыс. руб. за 2012 год (55,102 тыс. руб. за 2011 год)		197,455	(220,401)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		197,455	(220,401)
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>529,674</b>	<b>28,969</b>
Относящийся к:			
участникам Группы		529,575	28,926
неконтрольной доле владения	30	99	43
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>529,674</b>	<b>28,969</b>

От имени Банка:

  
Председатель Правления  
Щекоцихин А. С.

25 апреля 2013 года  
г. Москва



  
Главный бухгалтер  
Зайчикова Е. М.

25 апреля 2013 года  
г. Москва

Примечания на стр. 10-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



# ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	13	2,472,204	2,337,526
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	838,059	1,713,977
Средства в банках	15	1,567,937	660,408
Ссуды, предоставленные клиентам	16,33	28,876,187	30,393,777
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	16,640,180	9,441,407
Гудвил	18	107,534	107,534
Инвестиционная недвижимость	21	17,171	-
Основные средства	19	292,236	324,297
Требования по текущему налогу на прибыль		2,421	4,141
Требования по отложенному налогу на прибыль	12	37,665	62,878
Прочие активы	20	200,550	191,796
		<u>51,052,144</u>	<u>45,237,741</u>
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	22	2,332,664	1,231,921
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b><u>53,384,808</u></b>	<b><u>46,469,662</u></b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	23	319,166	534,870
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	24	11,323,297	1,442,343
Депозиты банков	25	3,082,848	6,280,078
Средства клиентов	26,33	26,154,546	25,949,185
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	4,281,837	5,236,955
Обязательства по текущему налогу на прибыль		8,755	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	17,435	19,839
Прочие обязательства	28	889,230	227,320
Субординированный заем	29,33	2,220,000	2,220,000
<b>Итого обязательства</b>		<b><u>48,297,114</u></b>	<b><u>41,910,590</u></b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	31	3,035,000	3,035,000
Добавочный капитал		116,030	116,030
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(49,207)	(246,662)
Нераспределенная прибыль		1,984,611	1,652,491
<b>Итого капитал</b>		<b><u>5,086,434</u></b>	<b><u>4,556,859</u></b>
Неконтрольные доли владения	30	1,260	2,213
<b>Итого капитал</b>		<b><u>5,087,694</u></b>	<b><u>4,559,072</u></b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b><u>53,384,808</u></b>	<b><u>46,469,662</u></b>

От имени Банка:

  
Председатель Правления  
Щекоцихин А. С.

25 апреля 2013 года  
г. Москва



  
Главный бухгалтер  
Зайчикова Е. М.

25 апреля 2013 года  
г. Москва

Примечания на стр. 10-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

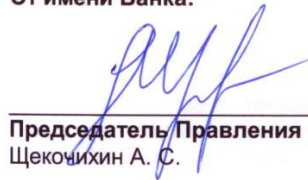


# ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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


	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к участникам материнского Банка	Неконтрольные доли участия	Итого капитал
31 декабря 2010 года	<u>3,035,000</u>	<u>116,030</u>	<u>(26,261)</u>	<u>1,403,164</u>	<u>4,527,933</u>	<u>6,401</u>	<u>4,534,334</u>
Итого совокупный доход	-	-	(220,401)	249,327	28,926	43	28,969
Реализация дочерней компании	-	-	-	-	-	(3,980)	(3,980)
Изменение доли владения	-	-	-	-	-	(251)	(251)
31 декабря 2011 года	<u>3,035,000</u>	<u>116,030</u>	<u>(246,662)</u>	<u>1,652,491</u>	<u>4,556,859</u>	<u>2,213</u>	<u>4,559,072</u>
Итого совокупный доход	-	-	197,455	332,120	529,575	99	529,674
Изменение доли владения	-	-	-	-	-	(1,052)	(1,052)
31 декабря 2012 года	<u>3,035,000</u>	<u>116,030</u>	<u>(49,207)</u>	<u>1,984,611</u>	<u>5,086,434</u>	<u>1,260</u>	<u>5,087,694</u>

От имени Банка:

  
Председатель Правления  
Щекоцихин А. С.

25 апреля 2013 года  
г. Москва



  
Главный бухгалтер  
Зайчикова Е. М.

25 апреля 2013 года  
г. Москва

Примечания на стр. 10-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

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

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>			
<b>ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль до налогообложения		378,469	348,411
Корректировки неденежных статей:			
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	710,668	(204,350)
Убыток от выбытия ссудной задолженности	11	16,576	40,909
(Восстановление)/формирование резерва по гарантиям и прочим операциям	6	(4,513)	20,882
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7	53,741	19,081
Чистый убыток/(прибыль) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		23,746	(61,342)
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(11,686)	-
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой	8	(57,183)	(100,249)
Убыток от выбытия основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	11	5,243	1,488
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	11	39,499	46,299
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		268,356	31,616
Чистое изменение начисленных непроцентных доходов и расходов		3,458	100,181
Обесценение гудвила	18	-	258,974
Прибыль от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(161,859)	(13,438)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогов и изменения операционных активов и обязательств		1,264,515	488,462
Налог на прибыль уплаченный		(62,331)	(57,862)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		1,202,184	430,600
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(26,774)	(234,592)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		794,514	(1,683,286)
Средства в банках		189,522	(18,222)
Ссуды, предоставленные клиентам		454,560	(3,037,749)
Прочие активы		17,950	(2,778)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации		9,873,311	952,312
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(348,849)	206,145
Депозиты банков		(3,179,363)	31,156
Депозиты клиентов		389,031	7,543,421
Долговые ценные бумаги, (погашенные)/выпущенные в ходе обычной деятельности, нетто		(1,036,356)	(3,137,959)
Прочие обязательства		681,723	(3,182)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		9,011,453	1,045,866

# ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

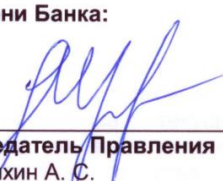
## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	19	(28,254)	(42,112)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		3,824	878
Вложения во внеоборотные активы, предназначенные для продажи		(1,478,611)	(472,533)
Выручка от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		733,114	451,988
Чистый результат от погашения доли в дочерней компании	30	-	(3,980)
Изменение доли участия в дочерней компании	30	(1,052)	(251)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(10,567,310)	(9,040,425)
Реализация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3,466,866	6,835,010
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(7,871,423)	(2,271,425)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Погашение облигаций		(735,561)	(2,000,000)
Поступления от выпуска облигаций		735,561	3,500,000
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		-	1,500,000
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		14,471	4,522
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		1,154,501	278,963
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	13	2,336,562	2,057,599
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	13	3,491,063	2,336,562

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 2,229,384 тыс. руб. и 4,394,139 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 2,449,875 тыс. руб. и 3,673,798 тыс. руб., соответственно.

От имени Банка:

  
Председатель Правления  
Щеконыхин А. С.

25 апреля 2013 года  
г. Москва



  
Главный бухгалтер  
Зайчикова Е. М.

25 апреля 2013 года  
г. Москва

Примечания на стр. 10-68 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

# ООО КБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ООО КБ «Национальный стандарт» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3421. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, 119017, ул. Большая Ордынка, д. 52.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года на территории РФ действует 2 филиала Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года численность персонала Группы составила 672 человека (2011 г.: 633 человека).

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие организации, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Процент участия/ процент голосующих акций, %		Вид деятельности
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	
ООО КБ «Национальный стандарт»	Материнская компания		Коммерческий банк
ОАО «Русский Южный банк»	99.97	99.84	Коммерческий банк
ООО «НС-финанс»	100.00	100.00	Финансовая компания
ЗПИФН «Империял – первый фонд недвижимости»	99.94	99.93	Недвижимость
ЗПИФН «СитиТраст – Девелопмент»	100.00	100.00	Недвижимость

Ниже представлен состав участников ООО КБ «Национальный стандарт» по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

Процент участия, %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
КОО «Аксиал Ивестментс Лимитед»	99.90	100.00
Самарин В.В.	0.10	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года основными бенефициарами были г-н Кветной Л.М. и г-н Самарин В.В., на 31 декабря 2011 года конечным владельцем Группы являлся г-н Кветной Л.М.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Советом директоров Банка 25 апреля 2013 года.

## **2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **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 финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. 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»). 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 36.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в 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.

### **Принципы консолидации**

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

Доходы и расходы дочерних предприятий, 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 предприятий относится на акционеров Банка и неконтрольные доли владения, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтрольным долям владения.

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

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

## **Неконтрольные доли владения**

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

Неконтрольные доли владения представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственного капитала, отдельно от капитала материнского Банка.

## **Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях**

Изменения долей владения Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии 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 дочерним предприятием прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, 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 бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании 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 процентных доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (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.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

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

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

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

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

### **Признание выручки – прочее**

#### ***Признание доходов по услугам и комиссиям***

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем 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 составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

#### ***Признание дивидендных доходов***

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Группой.

#### ***Признание доходов от аренды***

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

### **Финансовые инструменты**

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.

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 в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (далее – «ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «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**

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен 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 деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

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

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, 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 стратегии Группы, и информация о такой группе финансовых активов 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 активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 34.

### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

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

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

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» 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 считает, что справедливую стоимость можно надежно

оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 34. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются 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, 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.

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

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются 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 депозитарных инструментов в банках.

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 и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

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.

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

## **Обесценение финансовых активов**

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

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

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством 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, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

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 формирования 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.

## **Ссуды с пересмотренными условиями**

По возможности, Группа 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 на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним 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 прибылях и убытках (консолидированном отчете о совокупном доходе) в периоде возмещения.

### **Прекращение признания финансовых активов**

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

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, но приняла на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Группа (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Группа проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Группа не сохранила контроль, то признание актива прекращается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе.

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

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

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

#### **Долевыми инструментами**

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

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

#### **Финансовые обязательства**

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

### **Финансовые обязательства категории ОССЧПУ**

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании ОССЧПУ.

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

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного 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 активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или 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;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 34.

### **Прочие финансовые обязательства**

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие 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 на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

### **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 списание 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.

## ***Договоры финансовой гарантии***

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

## **Производные финансовые инструменты**

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Полученные в результате такой переоценки прибыль или убыток отражаются в период возникновения в составе прибылей или убытков.

## ***Встроенные производные инструменты***

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

## **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах, а также средства в банках с изначальным сроком погашения до 90 дней, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени и по этой причине считаются ликвидными. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

## **Операционная 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***

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 относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

### **Группа как арендатор**

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Материальные поощрения, стимулирующие заключение договоров операционной аренды, учитываются в составе обязательств. Общая сумма таких поощрений равномерно уменьшает расходы по аренде, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует временному распределению экономических выгод от арендованных активов.

### **Основные средства и нематериальные активы**

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

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

Здания и сооружения	2%-5%
Мебель и оборудование	10%-33%
Транспортные средства	20%-25%
Нематериальные активы	10%-20%

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

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости.

Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

### **Нематериальные активы**

#### ***Нематериальные активы, приобретенные отдельно***

Нематериальные активы с конечными сроками 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 использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.



## **Инвестиции в недвижимость**

Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты инвестиционной недвижимости отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе линейного метода исходя из срока полезного использования объектов, который составляет 50 лет.

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

### **Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила**

Группа постоянно проверяет наличие индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с ограниченным сроком службы. 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.

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

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

## **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представляют 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 прибылях и убытках, 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. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

### ***Отложенный налог на прибыль***

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

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда 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 предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

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.

### ***Текущий и отложенный налог на прибыль за год***

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

### ***Операционные налоги***

В Российской Федерации, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

## 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.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. 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 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.

## Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), 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.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./долл. США	30.3727	32.1961
Руб./евро	40.2286	41.6714

## **Гудвил**

Гудвил, возникающий при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, установленной на дату приобретения бизнеса (см. выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Для оценки на предмет обесценения гудвил распределяется между всеми генерирующими денежные потоки учетными единицами («генерирующими единицами») или группами генерирующих единиц Группы, которые предположительно получают выгоды за счет синергии, достигнутой в результате объединения.

Оценка обесценения генерирующих единиц, среди которых был распределен гудвил, проводится ежегодно или чаще, если есть признаки обесценения такой единицы. Если возмещаемая стоимость генерирующей единицы оказывается ниже ее балансовой стоимости, убыток от обесценения сначала относится на уменьшение балансовой стоимости гудвила данной единицы, а затем на остальные активы данной единицы пропорционально балансовой стоимости каждого актива. Убытки от обесценения гудвила признаются непосредственно в прибыли или убытке в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению в последующих периодах.

При выбытии соответствующей генерирующей единицы соответствующая сумма гудвила учитывается при определении прибыли или убытка от выбытия.

### **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 дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии 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.

### **Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

В процессе применения положений 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, предоставленных клиентам

Группа регулярно проверяет ссуды, предоставленные клиентам, на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд, предоставленных клиентам. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, 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 потребуются 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 таковым в 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 были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 30,526,656 тыс. руб. и 31,692,217 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 1,650,470 тыс. руб. и 1,298,440 тыс. руб. соответственно.

### Обесценение гудвила

Для анализа гудвила на обесценение проводится оценка эксплуатационной ценности генерирующих единиц, к которым отнесен гудвил. При расчете эксплуатационной ценности руководство оценивает будущие потоки денежных средств, которые ожидается получить от генерирующей единицы, и определяет уместную ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости.

Балансовая стоимость гудвила на отчетную дату составляла 107,534 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: 107,534 тыс. руб.) после того, как в 2011 году был признан убыток от обесценения в сумме 258,974 тыс. руб.

### Связанные стороны

Определение связанной стороны допускает различные толкования и является источником неопределенности в оценке принадлежности контрагента к связанным сторонам. Руководство провело анализ контрагентов Группы и подтвердило полноту списка связанных сторон, используемого при расчете Примечания 33.

### **3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

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

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

#### **Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации**

##### **Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов»**

В текущем году Группа применяла поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

Применение поправок к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов» не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Группа применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

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

Группа применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках «Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2013 года).

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

### 3.2. 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*»;
- МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*»<sup>2</sup>;
- МСФО 11 «*Соглашения о совместной деятельности*»<sup>2</sup>;
- МСФО 12 «*Раскрытие информации об участии в других предприятиях*»<sup>2</sup>;
- МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 7 «*Финансовые инструменты: Раскрытие информации*» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» и МСФО 7 «*Финансовые инструменты: Раскрытие информации*» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»<sup>3</sup>;
- Поправки к МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*», МСФО 11 «*Соглашения о совместной деятельности*» и МСФО 12 «*Раскрытие информации об участии в других предприятиях*» – Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу»<sup>1</sup>;
- МСБУ 12 «*Налог на прибыль*» - «Отложенный налог и возмещение базовых активов»<sup>5</sup>;
- МСБУ 19 «*Вознаграждения работникам*»<sup>1</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 27 «*Отдельная финансовая отчетность*»<sup>2</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 28 «*Вложения в зависимые и совместные предприятия*»<sup>2</sup> (пересмотрен в 2011 году)
- Поправки к МСБУ 32 «*Финансовые инструменты: «Представление информации» – Взаимозачет финансовых активов и обязательств*»<sup>4</sup>;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)» за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)<sup>1</sup>.

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

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

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

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

<sup>5</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года, с возможностью досрочного применения.

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 году 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 долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» предприятия могут сделать не подлежащий отмене



выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.

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

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

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

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

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных Стандартах.

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

**МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»** заменяет собой МСБУ 31 «*Участие в совместной деятельности*». В МСФО 11 «*Соглашения о совместной деятельности*» рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. Действие ПК 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 предприятиях, а так же 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.

#### **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»).

#### **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: значение фразы «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.

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

В соответствии с поправками, применительно к инвестициям в недвижимость, которые оцениваются с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Данные поправки должны применяться ретроспективно.

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

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в 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, использующиеся 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.

### **«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»**

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и затратам по сделкам операции с долевыми инструментами должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль».

Руководство Группы предполагает что вышеперечисленные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность, если не указано иного.

#### 4. 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» (далее – «МСФО 8») 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.

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 частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Инвес- тиционная деятель- ность	Нераспре- деленные суммы	По состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закон- чившийся на эту дату Итого
Процентные доходы	85,321	3,027,366	1,314,369	-	4,427,056
Процентные расходы	(559,912)	(1,119,348)	(869,902)	-	(2,549,162)
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(50,344)	(660,324)	-	-	(710,668)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(37,168)	-	(37,168)
Доходы по услугам и комиссии полученные	72,422	255,384	14,589	-	342,395
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(40,283)	(117,272)	(22,960)	-	(180,515)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	178,137	(67,192)	(72,888)	-	38,057
Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(23,746)	-	(23,746)
Восстановление резервов по прочим операциям	-	4,513	-	-	4,513
Восстановление убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся для продажи	-	-	11,686	-	11,686
Прибыль от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	-	161,859	-	161,859
Прочие доходы	98	4,648	7,381	-	12,127
Внешние операционные (расходы)/доходы	(314,561)	1,327,775	483,220	-	1,496,434
Доходы/(расходы) по прочим сегментам	474,032	(396,659)	(77,373)	-	-
Итого операционные доходы	159,471	931,116	405,847	-	1,496,434
Операционные расходы	(110,910)	(647,581)	(359,474)	-	(1,117,965)
Прибыль до налогообложения	48,561	283,535	46,373	-	378,469
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(46,250)	(46,250)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>48,561</b>	<b>283,535</b>	<b>46,373</b>	<b>(46,250)</b>	<b>332,219</b>
Активы сегментов	635,114	30,045,846	22,663,762	40,086	53,384,808
Обязательства сегментов	9,208,223	19,209,793	19,852,908	26,190	48,297,114
<b>Прочие статьи по сегментам</b>					
Амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам и инвестиционной недвижимости	(470)	(22,248)	(16,781)	-	(39,499)
Капитальные затраты	336	15,914	12,004	-	28,254

	Обслужи- вание частных клиентов	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Инвес- тиционная деятель- ность	Нераспре- деленные суммы	По состоянию на 31 декабря 2011 года и за год, закон- чившийся на эту дату Итого
Процентные доходы	103,528	2,881,815	805,021	-	3,790,364
Процентные расходы	(501,945)	(1,375,378)	(720,734)	-	(2,598,057)
Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9,218	195,132	-	-	204,350
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	20,156	-	20,156
Доходы по услугам и комиссии полученные	40,714	275,206	1,564	-	317,484
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(46,546)	(129,923)	(8,810)	-	(185,279)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	6,535	98,056	(112,595)	-	(8,004)
Чистая прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	61,342	-	61,342
Формирование резервов по прочим операциям	(582)	(20,300)	-	-	(20,882)
Обесценение гудвила	(89,479)	(169,495)	-	-	(258,974)
Прибыль от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	-	13,438	-	13,438
Прочие доходы	9	6,189	3,573	-	9,771
Внешние операционные (расходы)/доходы	(478,548)	1,761,302	62,955	-	1,345,709
Доходы/(расходы) по прочим сегментам	488,659	(674,786)	186,127	-	-
Итого операционные доходы	10,111	1,086,516	249,082	-	1,345,709
Операционные расходы	(121,169)	(599,365)	(273,437)	(3,327)	(997,298)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(111,058)	487,151	(24,355)	(3,327)	348,411
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(99,041)	(99,041)
<b>ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(111,058)</b>	<b>487,151</b>	<b>(24,355)</b>	<b>(102,368)</b>	<b>249,370</b>
Активы сегментов	1,261,795	26,728,375	18,412,473	67,019	46,469,662
Обязательства сегментов	8,536,719	19,817,737	13,536,295	19,839	41,910,590
<b>Прочие статьи по сегментам</b>					
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(13,314)	(27,615)	(5,370)	-	(46,299)
Капитальные затраты	4,186	28,516	9,410	-	42,112

## 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по активам, которые были обесценены	2,495,328	2,429,621
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	646,733	443,039
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	687,825	893,384
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	597,170	24,320
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>4,427,056</b>	<b>3,790,364</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	3,112,687	2,863,333
Проценты по средствам в банках	29,374	9,327
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	3,142,061	2,872,660
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,549,162	2,598,057
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>2,549,162</b>	<b>2,598,057</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	1,442,560	1,365,533
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	351,551	728,324
Проценты по средствам Центрального банка Российской Федерации	310,599	8,170
Проценты по субординированному займу	236,700	236,700
Проценты по средствам банков	207,752	259,330
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,549,162	2,598,057
<b>Чистый процентный доход до (формирования)/ восстановления резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>1,877,894</b>	<b>1,192,307</b>

## 6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>1,504,648</b>
Восстановление резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	(204,350)
Списание активов	(1,858)
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>1,298,440</b>
Формирование резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	710,668
Продажа кредитов	(358,639)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>1,650,469</b>



Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии	Итого
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>14,212</b>	<b>14,593</b>	<b>28,805</b>
Формирование резервов	<u>1,819</u>	<u>19,063</u>	<u>20,882</u>
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>16,031</b>	<b>33,656</b>	<b>49,687</b>
Формирование/(восстановление) резервов	<u>23,660</u>	<u>(28,173)</u>	<u>(4,513)</u>
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b><u>39,691</u></b>	<b><u>5,483</u></b>	<b><u>45,174</u></b>

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

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Корректировка справедливой стоимости	(53,741)	(19,081)
Чистая прибыль по торговым операциям	<u>16,573</u>	<u>39,237</u>
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b><u>(37,168)</u></b>	<b><u>20,156</u></b>

**8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Курсовые разницы, нетто	57,183	100,249
Торговые операции, нетто	<u>(19,126)</u>	<u>(108,253)</u>
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b><u>38,057</u></b>	<b><u>(8,004)</u></b>

## 9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</b>		
Расчетные операции	208,450	141,421
Кассовые операции	60,870	87,174
Операции инкассации	25,007	24,624
Предоставление гарантий	23,098	15,276
Проведение процедур валютного контроля	13,416	2,014
Операции с пластиковыми картами	8,377	8,880
Прочее	3,177	38,095
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>342,395</b>	<b>317,484</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</b>		
Агентские услуги	104,188	121,974
Операции с пластиковыми картами	43,102	36,919
Расчетные операции	14,395	9,870
Операции инкассации и кассовые операции	5,837	6,214
Полученные гарантии	5,396	-
Операции с валютными ценностями	3,125	2,683
Услуги депозитария	2,566	2,649
Прочее	1,906	4,970
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>180,515</b>	<b>185,279</b>

## 10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доходы от сдачи имущества в аренду	3,115	1,675
Доходы от выбытия основных средств и прочего имущества	2,623	-
Дивиденды полученные	-	2,586
Прочее	6,389	5,510
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>12,127</b>	<b>9,771</b>

## 11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Заработная плата и премии	552,798	468,594
Страховые взносы во внебюджетные фонды	114,570	79,512
Налоги (кроме налога на прибыль)	56,946	52,818
Текущая аренда	53,795	52,097
Расходы на мониторинг предметов залога	44,718	48,376
Расходы по эксплуатации программного обеспечения	43,179	19,466
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	39,499	46,299
Охрана	29,711	31,062
Платежи в фонд страхования вкладов	29,145	24,685
Телекоммуникации	25,726	13,446
Техническое обслуживание основных средств	25,298	58,383
Убыток от выбытия ссудной задолженности	16,576	40,909
Профессиональные услуги	13,291	6,511
Канцтовары	10,916	4,297
Расходы на рекламу	7,574	7,324
Убыток от выбытия основных средств	5,243	1,488
Расходы на страхование имущества	2,480	12,199
Представительские расходы	1,485	2,017
Транспортные расходы	740	3,360
Прочие затраты	44,275	24,455
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>1,117,965</b>	<b>997,298</b>

## 12. 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 Российской Федерации, в которой работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

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 учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 года, 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 Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Средствам в банках и ссудам, предоставленным клиентам	62,079	26,893
Средствам банков и средствам клиентов	26	-
Финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(34,634)	2,511
Финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	32,025	29,892
Прочим активам	(4,529)	(3,221)
Прочим обязательствам	6,929	14,395
Инвестиционной недвижимости	(387)	-
Основным средствам	(10,540)	(23,984)
Выпущенным ценным бумагам	6,684	8,196
Внеоборотным активам, предназначенным для продажи	(37,423)	7,469
Налоговому убытку, перенесенному на следующие периоды	-	10,572
	<u>20,230</u>	<u>72,723</u>
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(29,684)
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b><u>20,230</u></b>	<b><u>43,039</u></b>
Отложенные налоговые активы	37,665	62,878
Отложенные налоговые обязательства	(17,435)	(19,839)
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b><u>20,230</u></b>	<b><u>43,039</u></b>

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до налогообложения	<u>378,469</u>	<u>348,411</u>
Налог по установленной ставке (20%)	75,694	69,682
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(29,684)	(16,644)
Налоговый эффект от применения различных ставок налогообложения	(6,125)	(12,588)
Налоговый эффект обесценения гудвила	-	51,795
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>6,365</u>	<u>6,796</u>
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b><u>46,250</u></b>	<b><u>99,041</u></b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	72,805	54,089
Изменение суммы отложенного налога на прибыль	(26,555)	44,952
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b><u>46,250</u></b>	<b><u>99,041</u></b>
<b>Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года</b>	<b>Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года</b>
<b>На 1 января – отложенные налоговые активы</b>	<b>62,878</b>	<b>38,563</b>
<b>На 1 января – отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(19,839)</b>	<b>(5,674)</b>
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(49,364)	55,102
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в консолидированном отчете о прибылях и убытках	<u>26,555</u>	<u>(44,952)</u>
<b>На 31 декабря – отложенные налоговые активы</b>	<b>37,665</b>	<b>62,878</b>
<b>На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства</b>	<b><u>(17,435)</u></b>	<b><u>(19,839)</u></b>

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1,955,155	1,873,771
Наличные средства в кассе	517,049	463,755
<b>Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>2,472,204</b>	<b>2,337,526</b>

На 31 декабря 2012 и 2011 года обязательный резерв в Центральном банке Российской Федерации, включенный в остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации, составляет 449 255 тыс. руб. и 422,481 тыс. руб. соответственно. Группа обязана депонировать обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации на постоянной основе.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,472,204	2,337,526
Корреспондентские счета банков	976,250	421,517
Ссуды, предоставленные банкам по соглашениям обратного РЕПО	491,864	-
	3,940,318	2,759,043
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(449,255)	(422,481)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>3,491,063</b>	<b>2,336,562</b>

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

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли	838,059	1,713,977
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>838,059</b>	<b>1,713,977</b>

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2012 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2011 года
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли</b>				
Долговые ценные бумаги:				
- облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	7.00% - 13.00%	797,889	-	-
- облигации российских компаний	7.60% - 9.00%	34,183	7.50%-12.50%	1,109,712
- облигации российских банков	8.40% - 9.90%	5,987	7.25%-8.50%	604,265
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>		<b>838,059</b>		<b>1,713,977</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены муниципальные облигации и облигации российских компаний, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, справедливой стоимостью 430,765 тыс. руб. и 859,564 тыс. руб. соответственно (см. Примечания 25, 32).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 797,889 тыс. руб. и 1,713,977 тыс. руб. соответственно, были переданы в доверительное управление УК «ОЭМК-Инвест».

## 15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корреспондентские счета	976,250	421,517
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	491,864	-
Средства, размещённые на брокерских счетах в финансовых организациях	85,568	228,509
Срочные депозиты	14,255	10,382
<b>Итого средства в банках</b>	<b>1,567,937</b>	<b>660,408</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года по соглашениям обратного РЕПО Группой были получены активы, справедливой стоимостью 659,133 тыс. руб. Данные активы были переданы Группой в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с Центральным Банком РФ.

## 16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные клиентам	28,793,229	28,316,583
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	1,733,427	3,375,634
	30,526,656	31,692,217
За вычетом резерва под обесценение	(1,650,469)	(1,298,440)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>28,876,187</b>	<b>30,393,777</b>

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлена в Примечании 6.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Группой:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	10,077,154	13,994,697
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	3,846,591	5,778,613
Ссуды, обеспеченные депозитами клиентов и долговыми ценными бумагами, выпущенными Группой	3,170,304	2,569,707
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1,813,199	555,076
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	1,666,143	473,090
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	1,543,342	495,173
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	662,308	1,471,357
Ссуды, обеспеченные залогом доли в уставном капитале	60,058	178,268
Необеспеченные ссуды	7,687,557	6,176,236
	30,526,656	31,692,217
За вычетом резерва под обесценение	(1,650,469)	(1,298,440)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>28,876,187</b>	<b>30,393,777</b>

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Производство	7,048,258	2,833,316
Финансовый сектор	6,619,170	8,377,858
Недвижимость и финансовая аренда	5,748,632	7,447,925
Торговля	3,197,983	6,404,825
Транспорт	2,547,964	2,339,495
Строительство	1,579,714	2,022,903
Услуги	1,276,715	449,718
Физические лица	682,049	716,382
Пищевая промышленность	541,942	279,326
Сельское хозяйство	492,921	380,897
Отдых и общественное питание	310,378	-
Добывающая промышленность	231,274	100,000
Прочее	157,697	174,140
Издательская деятельность	91,959	165,432
	<u>30,526,656</u>	<u>31,692,217</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(1,650,469)</u>	<u>(1,298,440)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>28,876,187</u></b>	<b><u>30,393,777</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Группой были предоставлены ссуды 17 и 14 заемщикам на общую сумму 15,960,582 тыс. руб. и 10,812,269 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Группой были предоставлены ссуды 4 связанным между собой заемщикам на общую сумму 4,119,660 тыс. руб. и 2,714,796 тыс. руб., соответственно, что представляет собой существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 2,404,945 тыс. руб. и 1,910,265 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные индивидуально обесцененными	10,033,810	(1,263,183)	8,770,627	14,662,979	(1,016,740)	13,646,239
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные коллективно обесцененными	6,781,614	(387,286)	6,394,328	4,559,624	(281,700)	4,277,924
Необесцененные ссуды	<u>13,711,232</u>	<u>-</u>	<u>13,711,232</u>	<u>12,469,614</u>	<u>-</u>	<u>12,469,614</u>
<b>Итого</b>	<b><u>30,526,656</u></b>	<b><u>(1,650,469)</u></b>	<b><u>28,876,187</u></b>	<b><u>31,692,217</u></b>	<b><u>(1,298,440)</u></b>	<b><u>30,393,777</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года справедливая стоимость ценных бумаг, полученных Группой по соглашениям обратного РЕПО, составила 2,450,012 тыс. руб. и 3,987,067 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, справедливой стоимостью 319,166 тыс. руб. и 534,870 тыс. руб., соответственно, были проданы Группой (см. Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2012 года активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО, справедливой стоимостью 1,962,293 тыс. руб., были переданы Группой в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с Центральным Банком РФ.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года просроченная задолженность по предоставленным ссудам составляет 219,765 тыс. руб. и 269,889 тыс. руб., соответственно. По данным просроченным ссудам были созданы резервы под убытки от обесценения в размере 99.66% и 98.89% от балансовой стоимости, соответственно.

## 17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость
<b>Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Долговые ценные бумаги:				
- облигации российских банков	6.90%-10.75%	6,669,136	7.20%-9.00%	996,619
- облигации российских компаний	7.15%-13.75%	4,335,590	6.00%-19.00%	1,581,107
- векселя российских банков	4.00%-17.29%	3,440,878	6.24%-8.97%	3,037,174
- государственные ценные бумаги	6.90%-11.20%	1,176,376	6.88%-11.20%	2,175,716
- еврооблигации	6.50%-11.25%	1,018,200	6.00%-11.25%	571,583
- облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	-	-	8.00%-14.00%	1,079,208
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>16,640,180</b>		<b>9,441,407</b>
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>16,640,180</b>		<b>9,441,407</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включены векселя банков с ограничением в использовании на сумму 1,575,907 тыс. руб. (см. Примечание 32).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были, в том числе, включены краткосрочные ОФЗ, облигации российских компаний и российских банков, еврооблигации, справедливой стоимостью 10,686,073 тыс. руб. и 3,309,757 тыс. руб., соответственно, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками и клиентами. Расчеты по всем соглашениям, действующим на 31 декабря 2012 года, были произведены в январе 2013 года (см. Примечания 24, 25, 26,32).

## 18. ГУДВИЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года балансовая стоимость гудвила составила 107,534 тыс. руб. Гудвил возник при приобретении акций ОАО «Русский Южный Банк». В течение 2011 года Банком было признано обесценение гудвила в сумме 258,974 тыс. руб.



## 19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Капитало- вложения	Всего
<b>По первоначальной стоимости</b>						
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>267,227</b>	<b>166,419</b>	<b>41,433</b>	<b>4,452</b>	<b>6,128</b>	<b>485,659</b>
Приобретения	18,188	20,083	3,819	-	22	42,112
Перемещение	-	101	-	-	(101)	-
Выбытия	-	(5,280)	(410)	(4,052)	-	(9,742)
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>285,415</b>	<b>181,323</b>	<b>44,842</b>	<b>400</b>	<b>6,049</b>	<b>518,029</b>
Приобретения	-	14,196	13,313	-	745	28,254
Перемещение	-	22	-	-	(22)	-
Перевод в инвестиционную недвижимость	(17,700)	-	-	-	-	(17,700)
Выбытия	(495)	(3,836)	(15,329)	(381)	-	(20,041)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>267,220</b>	<b>191,705</b>	<b>42,826</b>	<b>19</b>	<b>6,772</b>	<b>508,542</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>						
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>27,272</b>	<b>101,823</b>	<b>22,368</b>	<b>3,346</b>	-	<b>154,809</b>
Начисления за период	7,970	28,839	9,447	43	-	46,299
Списано при выбытии	-	(3,977)	(184)	(3,215)	-	(7,376)
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>35,242</b>	<b>126,685</b>	<b>31,631</b>	<b>174</b>	-	<b>193,732</b>
Начисления за период	7,091	24,082	7,941	37	-	39,151
Перевод в инвестиционную недвижимость	(180)	-	-	-	-	(180)
Списано при выбытии	-	(3,683)	(12,520)	(194)	-	(16,397)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>42,153</b>	<b>147,084</b>	<b>27,052</b>	<b>17</b>	-	<b>216,306</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>						
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>225,067</b>	<b>44,621</b>	<b>15,774</b>	<b>2</b>	<b>6,772</b>	<b>292,236</b>
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>250,173</b>	<b>54,638</b>	<b>13,211</b>	<b>226</b>	<b>6,049</b>	<b>324,297</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 108,501 тыс. руб. и 63,770 тыс. руб., соответственно.

## 20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность по финансовым операциям	200,014	25,404
Справедливая стоимость сделок спот	2,404	53,376
За вычетом резервов под обесценение	(33,616)	(10,501)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>168,802</b>	<b>68,279</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	26,578	107,828
Расходы будущих периодов	10,067	14,207
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1,175	6,187
Прочее	3	825
За вычетом резервов под обесценение	(6,075)	(5,530)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>31,748</b>	<b>123,517</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>200,550</b>	<b>191,796</b>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлена в Примечании 6.

## 21. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Группа учитывает инвестиционную недвижимость по первоначальной стоимости. Амортизация начисляется с использованием ставок амортизации, установленных для основных средств.

### По первоначальной стоимости

31 декабря 2011 года	-
----------------------	---

Перевод в инвестиционную недвижимость	17,520
---------------------------------------	--------

31 декабря 2012 года	17,520
----------------------	--------

### Накопленная амортизация и обесценение

31 декабря 2011 года	-
----------------------	---

Начисления за период	348
----------------------	-----

31 декабря 2012 года	348
----------------------	-----

### Остаточная балансовая стоимость

31 декабря 2012 года	17,171
----------------------	--------

31 декабря 2011 года	-
----------------------	---

По состоянию на 31 декабря 2012 в состав инвестиционной недвижимости входили помещения, не используемые в основной деятельности Группы, переданные в операционную аренду.

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости составила 18,162 тыс. руб.

В консолидированном отчете о прибылях и убытках признан арендный доход в сумме 138 тыс. руб. от сдачи недвижимости в аренду.

## 22. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Участие в долевом строительстве	1,807,677	942,615
Недвижимость и прочее имущество	524,987	289,306
<b>Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>2,332,664</b>	<b>1,231,921</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость и прочее имущество на сумму 98,188 тыс. руб. и 289,306 тыс. руб., соответственно, полученные Группой в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств, а также в результате завершения строительства объектов по договорам долевого участия. Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи. Руководство Группы утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям с тем, чтобы реализовать эти активы.

Участие в долевом строительстве представляет собой участие Группы в строительстве многоквартирных домов в городах Тюмень, Калуга, Тверь, Ногинск и Звенигород. С целью реализации данных активов руководство Группы разработало соответствующий план продажи и осуществляет активные маркетинговые мероприятия.

## 23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли: Долговые ценные бумаги (короткая позиция) (Примечание 16)	319,166	534,870
<b>Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>319,166</b>	<b>534,870</b>

## 24. ДЕПОЗИТНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Депозитные инструменты в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	10,721,985	1,442,343
Кредиты Центрального банка Российской Федерации	601,312	-
<b>Итого средства Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>11,323,297</b>	<b>1,442,343</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года по соглашениям РЕПО с Центральным банком Российской Федерации переданы ОФЗ, муниципальные и корпоративные облигации справедливой стоимостью 12,814,191 и 1,870,224 тыс. руб. соответственно (см. Примечания 14 и 17).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав активов, переданных по соглашениям РЕПО, входят активы, полученные по соглашениям обратного РЕПО справедливой стоимостью 2,621,426 тыс. руб.

## 25. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

Депозиты банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты банков	2,606,794	4,439,431
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	473,503	1,838,796
Корреспондентские счета банков и расчеты по операциям с пластиковыми картами	2,551	1,851
<b>Итого средства банков и иных финансовых учреждений</b>	<b>3,082,848</b>	<b>6,280,078</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года средства банков и иных финансовых учреждений включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 473,503 тыс. руб. и 1,838,796 тыс. руб. соответственно, со сроком погашения в январе 2013 и 2012 года, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 501,610 тыс. руб. и 2,552,852 тыс. руб. соответственно (см. Примечания 14 и 17).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года средства банков и иных финансовых учреждений в сумме 2,412,068 тыс. руб. (79%) и 1,545,359 тыс. руб. (25%), соответственно, были предоставлены тремя и двумя банками, что представляет собой значительную концентрацию.

## 26. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	19,067,531	19,609,385
Депозиты до востребования	6,807,489	5,480,912
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	279,526	858,888
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>26,154,546</b>	<b>25,949,185</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года средства клиентов в сумме 7,939,450 тыс. руб. (31%) и 11,592,635 тыс. руб. (45%) соответственно, относились к четырем клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 422,463 тыс. руб. и 1,194,164 тыс. руб. соответственно.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	9,198,327	8,487,555
Промышленность и сельское хозяйство	5,088,988	4,312,405
Финансовый сектор	3,520,982	3,276,538
Услуги	3,341,927	2,042,019
Строительство	2,554,670	1,425,509
Транспорт	1,014,169	886,671
Торговля	732,133	1,970,761
Недвижимость и финансовая аренда	374,218	156,853
Нефть и газ	-	3,000,000
Прочее	329,132	390,874
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>26,154,546</b>	<b>25,949,185</b>

## 27. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	Эффективная годовая процентная ставка %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Рублевые облигации	3/2014-5/2014	10.12%-10.94%	2,973,286	3,157,591
Дисконтные векселя	7/2012-11/2013	3.03%-10.97%	1,180,168	1,930,274
Процентные векселя	5/2013-9/2017	3.28%-10.04%	128,383	149,090
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<b>4,281,837</b>	<b>5,236,955</b>

## 28. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Кредиторская задолженность	837,101	139,101
Задолженность по неиспользованным отпускам	27,755	23,604
Резервы по гарантиям	5,483	33,656
Обязательства по сделкам спот	1,051	15,343
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>871,390</b>	<b>211,704</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	13,490	10,437
Доходы будущих периодов	4,350	5,179
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>17,840</b>	<b>15,616</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>889,230</b>	<b>227,320</b>

В состав кредиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года включена кредиторская задолженность по договорам участия в долевом строительстве на сумму 766,067 тыс. руб.

Информация о движении резервов по гарантиям за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлена в Примечании 6.

## 29. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

Субординированный заем представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
КОО «Элбридж инвестментс»	рубли	20/04/2020	11.0%	1,720,000	1,720,000
КОО «Элбридж инвестментс»	рубли	14/08/2018	9.5%	500,000	500,000
<b>Итого субординированный заем</b>				<b>2,220,000</b>	<b>2,220,000</b>

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

11 июня 2010 года срок погашения субординированного займа в размере 1,720,000 тыс. руб. был продлен с 25 апреля 2012 года до 25 апреля 2020 года. Процентная ставка по данному субординированному займу была повышена с 8% до 11%.

### 30. НЕКОНТРОЛЬНЫЕ ДОЛИ ВЛАДЕНИЯ

Неконтрольные доли владения представлены следующим образом:

	ОАО «Русский Южный банк»	Вложения в ПИФы	Итого (тыс. руб.)
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>1,187</b>	<b>5,214</b>	<b>6,401</b>
Изменение доли владения	-	(251)	(251)
Реализация вложений	-	(3,980)	(3,980)
Чистая прибыль, относящаяся к неконтрольной доли владения	69	(26)	43
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>1,256</b>	<b>957</b>	<b>2,213</b>
Изменение доли владения	(1,023)	(29)	(1,052)
Чистая прибыль, относящаяся к неконтрольной доли владения	16	83	99
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>249</b>	<b>1,011</b>	<b>1,260</b>

### 31. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года составил 3,035,000 тыс. руб.

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных участником Группы, который имеет право на распределение прибыли в рублях.

Подлежащие распределению средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

В 2012 и 2011 году выплат дивидендов не было. В 2013 году Группа не планирует выплачивать дивиденды по итогам 2012 года.

### 32. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств кредитного характера, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам кредитного характера составил 5,483 тыс. руб. и 33,656 тыс. руб. соответственно (см. Примечание 6).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года условные финансовые обязательства кредитного характера были представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Условные обязательства и обязательства по ссудам</b>		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1,108,171	907,397
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>3,221,442</u>	<u>2,185,609</u>
	4,329,613	3,093,006
Резервы по гарантиям	<u>(5,483)</u>	<u>(33,656)</u>
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>	<b><u>4,324,130</u></b>	<b><u>3,059,350</u></b>

**Фидуциарная деятельность** – Группа предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 9,737 штук и 111,258 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 консолидированной финансовой отчетности не создавались.

**Активы, переданные в качестве обеспечения и имеющие ограничение по использованию**

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа передала в качестве обеспечения следующие активы:

	Прим.	Заложенные активы	Связанное обязательство
Торговые ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с другими банками	14, 25	430,765	404,971
Ценные бумаги, купленные по обязательствам обратного РЕПО, и заложенные по сделкам прямого РЕПО с Центральным Банком РФ	24	2,621,426	2,160,265
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с Центральным Банком РФ	17,24	10,192,765	8,561,720
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с другими банками	17,25	70,845	68,532
Инвестиционные ценные бумаги, находящиеся в залоге по сделкам РЕПО с юридическими лицами	17,26	422,463	279,526
Инвестиционные ценные бумаги, с ограничением в использовании	17	<u>1,575,907</u>	<u>-</u>
<b>Итого балансовая стоимость</b>		<b><u>15,314,171</u></b>	<b><u>11,475,014</u></b>

**Налогообложение** – Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

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

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

**Операционная среда** – Рынки развивающихся стран, включая РФ, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития РФ в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

### 33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, 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		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	5,331,474	30,526,656	3,295,989	31,692,217
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	5,329,280		3,293,402	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	2,194		2,587	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(173,233)	(1,650,469)	(191,072)	(1,298,440)
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	(173,007)		(191,054)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(226)		(18)	
Средства клиентов	10,751,241	26,154,546	6,550,996	25,949,185
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	6,155,708		6,276,353	
- прочие связанные стороны	3,284,923		-	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	1,092,835		274,643	
- участники материнской компании	217,775		-	



	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Субординированный заем	2,220,000	2,220,000	2,220,000	2,220,000
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	2,220,000		2,220,000	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	111,338	3,221,442	2,000	2,185,609
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	85,269		-	
- участники материнской компании	24,069		-	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	2,000		2,000	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	807,000	1,108,171	560,000	907,397
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	807,000		560,000	

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, в сумме 797,889 тыс. руб. и 1,713,977 тыс. руб., соответственно, были переданы в доверительное управление связанной компании.

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства Группы представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>				
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	59,523	667,368	55,881	548,106
<b>Итого</b>	<b>59,523</b>	<b>667,368</b>	<b>55,881</b>	<b>548,106</b>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	302,614	4,427,056	162,986	3,790,364
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	296,736		161,237	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	5,878		1,749	

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные расходы	892,612	2,549,162	814,418	2,598,057
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	856,271		800,119	
- прочие связанные стороны	14,609		-	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	12,134		14,299	
- участники материнской компании	9,598		-	
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	17,839	(710,668)	(112,764)	204,350
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	18,047		(112,941)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(208)		177	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(2,384)	38,057	93	(8,004)
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	(2,537)		-	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	153		93	
Чистый (убыток)/ прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(60,175)	(23,746)	-	61,342
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	(60,175)		-	
Доходы по услугам и комиссии полученные	29,769	342,395	5,585	317,484
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	29,506		5,585	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	255		-	
- участники материнской компании	7		-	
Прочие доходы	1,963	12,127	-	9,771
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	1,943		-	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	17		-	
- участники материнской компании	3		-	
Операционные расходы, за минусом заработной платы, премий и единого социального налога	353	450,597	193	449,192
- компании, находящиеся под общим контролем с Группой	257		193	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	96		-	

### 34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определялась следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгующихся на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками;
- 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, не имеющим срока погашения;
- справедливая стоимость по ссудам, предоставленным клиентам, определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, предоставленным Группой, 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 деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок.

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

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).

	31 декабря 2012 года		
	Котировки / на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	838,059	-	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	16,640,180	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	319,166	-	-

	31 декабря 2011 года		
	Котировки / на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,713,977	-	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	9,441,407	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	534,870	-	-

### 35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Группы представлена средствами участника Группы, которые включают первоначальные взносы участника, резервы и нераспределенную прибыль, и заемными средствами, включающими субординированный заем (см. Примечание 29).

Структура капитала рассматривается Правлением Банка на регулярной основе. 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 привлечения дополнительных заемных средств либо выплат по действующим займам.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 годом.

Центральный банк Российской Федерации требует, чтобы банки соблюдали условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного на основании Российских стандартов бухгалтерского учета. В течение 2012 года банки, входящие в Группу, соблюдали норматив достаточности капитала, установленный Центральным банком Российской Федерации.

### 36. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Приоритеты Группы в области организации риск-менеджмента связаны с построением консолидированной системы управления рисками, учитывающей стратегию ее развития. Группа считает для себя существенными следующие виды риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- правовой риск и риск потери деловой репутации.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы, методы и процедуры, позволяющие идентифицировать риски, оценивать их уровень, а также контролировать степень подверженности Группы рискам, возникающим в результате ее деятельности. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

#### ***Кредитный риск***

Группа подвергается кредитному риску, который определяется как вероятность возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками и их мониторинг в установленном порядке осуществляется структурными подразделениями Группы, рабочими и исполнительными органами. Решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются Кредитным или Финансовым комитетом Банка в рамках их компетенции. В отдельных случаях, в соответствии с требованиями банковского законодательства, решения о совершении сделок, несущих кредитный риск, принимаются соответствующими органами управления Банка согласно Уставу.

Перед рассмотрением Кредитным комитетом заявки о совершении сделки, несущей кредитный риск, все условия осуществления сделки (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются работниками кредитного подразделения и подразделения по управлению рисками.

Управление кредитным риском основано на соблюдении процедур рассмотрения кредитных заявок, установления лимитов, выдачи ссуд, мониторинга исполнения обязательств заемщиками. В целях минимизации кредитного риска Группой на регулярной основе проводится анализ способности заемщиков к погашению своих долгов и формируется профессиональное суждение о степени кредитного риска по всем видам операций кредитного характера.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, принимая во внимание отраслевые и географические сегменты. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются Кредитным или Финансовым комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Группа выдает ссуды преимущественно обеспеченные залогом, а также принимает поручительства организаций и физических лиц.

В целях выполнения требований Базельского комитета по банковскому надзору и информационного обеспечения принятия управленческих решений в Группе ведется работа по созданию и внедрению системы внутренних рейтингов кредитоспособности (надежности) заемщиков.

## 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 балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. 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.

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение*	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Счета в Центральном банке Российской Федерации	1,955,155	-	1,955,155	-	1,955,155
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за вычетом долевого участия в ценных бумагах	838,059	-	838,059	-	838,059
Средства в банках	1,567,937	-	1,567,937	(491,864)	1,076,073
Ссуды, предоставленные клиентам	28,876,187	(3,170,304)	25,705,883	(19,262,845)	6,443,038
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевого участия в ценных бумагах	16,640,180	-	16,640,180	-	16,640,180
Прочие финансовые активы	168,802	-	168,802	-	168,802
Выданные гарантии и аналогичные обязательства, за минусом резерва	1,102,688	(630,000)	472,688	(12,211)	460,477
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	3,221,442	-	3,221,442	-	3,221,442

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспе- чение*	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспе- чения
Счета в Центральном банке Российской Федерации	1,873,771	-	1,873,771	-	1,873,771
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за вычетом долевого ценных бумаг	1,713,977	-	1,713,977	-	1,713,977
Средства в банках	660,408	-	660,408	-	660,408
Ссуды, предоставленные клиентам	30,393,777	(2,569,707)	27,824,070	(22,387,954)	5,436,116
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевого ценных бумаг	9,441,407	-	9,441,407	-	9,441,407
Прочие финансовые активы	68,279	-	68,279	-	68,279
Выданные гарантии и аналогичные обязательства, за минусом резерва	873,741	-	873,741	(182,000)	691,741
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,185,609	-	2,185,609	-	2,185,609

(\*) Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости, но не выше балансовой стоимости соответствующих остатков до создания резервов.

В случаях, когда финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, суммы, представленные выше, отражают текущую подверженность Группы кредитному риску, но не максимальный размер кредитного риска, который может возникнуть в будущем в результате изменения справедливой стоимости.

Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

#### Внебалансовый риск

Группа применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

#### **Кредитное качество финансовых активов**

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года остатки в Центральном банке Российской Федерации составляли 1,955,155 тыс. руб. и 1,873,771 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2011 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2011 года для необесцененных финансовых активов:

31 декабря 2012 года	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевых ценных бумаг	-	-	801,370	33,685	3,004	838,059
Средства в банках	-	772,768	57,303	719,329	18,537	1,567,937
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	13,711,232	13,711,232
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевых ценных бумаг	-	-	7,900,666	8,499,881	239,633	16,640,180
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	168,802	168,802

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

31 декабря 2011 года	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевых ценных бумаг	-	-	504,920	1,209,057	-	1,713,977
Средства в банках	-	148,331	3,647	244,390	264,040	660,408
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	12,469,614	12,469,614
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за минусом долевых ценных бумаг	-	-	3,940,871	4,979,160	512,376	9,441,407
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	68,279	68,279

### Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его влияние на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.



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

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,472,204	-	-	2,472,204
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	838,059	-	-	838,059
Средства в банках	748,753	819,184	-	1,567,937
Ссуды, предоставленные клиентам	27,212,420	2,033	1,661,733	28,876,186
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,412,537	-	227,643	16,640,180
Прочие финансовые активы	168,654	147	1	168,802
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>47,852,628</b>	<b>821,364</b>	<b>1,889,377</b>	<b>50,563,369</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства, отражаемые через прибыли и убытки	319,166	-	-	319,166
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	11,323,297	-	-	11,323,297
Депозиты банков	2,461,461	621,387	-	3,082,848
Средства клиентов	21,430,020	634,168	4,090,358	26,154,546
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,281,837	-	-	4,281,837
Субординированный заем	-	-	2,220,000	2,220,000
Прочие финансовые обязательства	871,355	35	-	871,390
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>40,687,136</b>	<b>1,255,590</b>	<b>6,310,358</b>	<b>48,253,084</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>7,165,492</b>	<b>(434,226)</b>	<b>(4,420,981)</b>	

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,337,526	-	-	2,337,526
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,713,977	-	-	1,713,977
Средства в банках	512,077	148,331	-	660,408
Ссуды, предоставленные клиентам	28,900,021	-	1,493,756	30,393,777
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,441,407	-	-	9,441,407
Прочие финансовые активы	68,279	-	-	68,279
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>42,973,287</b>	<b>148,331</b>	<b>1,493,756</b>	<b>44,615,374</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства, отражаемые через прибыли и убытки	534,870	-	-	534,870
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	1,442,343	-	-	1,442,343
Депозиты банков	5,372,148	907,930	-	6,280,078
Средства клиентов	20,192,226	-	5,756,959	25,949,185
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,236,955	-	-	5,236,955
Субординированный заем	-	-	2,220,000	2,220,000
Прочие финансовые обязательства	211,704	-	-	211,704
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>32,990,246</b>	<b>907,930</b>	<b>7,976,959</b>	<b>41,875,135</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>9,983,041</b>	<b>(759,599)</b>	<b>(6,483,203)</b>	

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск неисполнения Группой платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют. Управление ликвидностью Группы осуществляется ответственными подразделениями и работниками Группы в рамках своих служебных обязанностей ежедневно и непрерывно.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства, который осуществляет ежедневный мониторинг ожидаемых поступлений и платежей от операций с клиентами и прочих банковских операций, определяет величину запаса денежных средств, необходимых для осуществления текущих платежей клиентов, а также проводит ряд операций на финансовых рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Структурные подразделения, участвующие в процессе управления ликвидностью Группы контролируют риск ликвидности посредством анализа активов и обязательств Группы по срокам до погашения. Анализ способности Группы своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства охватывает все операции Группы, при совершении которых существует вероятность наступления риска ликвидности.

Результаты анализа состояния ликвидности регулярно рассматриваются Финансовым комитетом, который вырабатывает управленческие решения для оптимизации ликвидности Группы по направлениям ее деятельности на перспективу.

Группой проводится работа по совершенствованию механизмов управления риском ликвидности и утверждению обязательных значений внутренних нормативов и коэффициентов.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому высшему руководству Группы.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	838,059	-	-	-	-	-	838,059
Средства в банках	4,519	491,865	9,735	-	-	-	506,119
Ссуды, предоставленные клиентам	1,736,438	3,008,138	9,291,445	14,577,730	262,436	-	28,876,187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,080,755	941,406	2,921,366	696,653	-	-	16,640,180
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>14,659,771</b>	<b>4,441,409</b>	<b>12,222,546</b>	<b>15,274,383</b>	<b>262,436</b>	<b>-</b>	<b>46,860,545</b>
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,022,949	-	-	-	-	449,255	2,472,204
Средства в банках	1,061,818	-	-	-	-	-	1,061,818
Прочие финансовые активы	168,802	-	-	-	-	-	168,802
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>17,913,340</b>	<b>4,441,409</b>	<b>12,222,546</b>	<b>15,274,383</b>	<b>262,436</b>	<b>449,255</b>	<b>50,563,369</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	10,721,985	601,312	-	-	-	-	11,323,297
Депозиты банков	2,557,062	-	439,641	44,498	-	-	3,041,201
Средства клиентов	2,711,669	3,554,627	9,495,172	3,335,589	250,003	-	19,347,060
Выпущенные долговые ценные бумаги	212,376	328,189	696,150	3,045,122	-	-	4,281,837
Субординированный заем	-	-	-	-	2,220,000	-	2,220,000
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>16,203,092</b>	<b>4,484,128</b>	<b>10,630,963</b>	<b>6,425,209</b>	<b>2,470,003</b>	<b>-</b>	<b>40,213,395</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	319,166	-	-	-	-	-	319,166
Депозиты банков	41,647	-	-	-	-	-	41,647
Средства клиентов	6,807,486	-	-	-	-	-	6,807,486
Прочие финансовые обязательства	871,390	-	-	-	-	-	871,390
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>24,242,781</b>	<b>4,484,128</b>	<b>10,630,963</b>	<b>6,425,209</b>	<b>2,470,003</b>	<b>-</b>	<b>48,253,084</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	<b>(6,329,441)</b>	<b>(42,719)</b>	<b>1,591,583</b>	<b>8,849,174</b>	<b>(2,207,567)</b>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(6,329,441)	(6,372,160)	(4,780,577)	4,068,597	1,861,030		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	<b>(1,543,321)</b>	<b>(42,719)</b>	<b>1,591,583</b>	<b>8,849,174</b>	<b>(2,207,567)</b>		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(1,543,321)	(1,586,040)	5,543	8,854,717	6,647,150		

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3 месяца- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,713,977	-	-	-	-	-	1,713,977
Ссуды, предоставленные клиентам	3,273,602	1,644,848	8,765,323	15,417,143	1,292,861	-	30,393,777
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,852,484	354,100	1,986,428	248,395	-	-	9,441,407
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>11,840,063</b>	<b>1,998,948</b>	<b>10,751,751</b>	<b>15,665,538</b>	<b>1,292,861</b>	<b>-</b>	<b>41,549,161</b>
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,915,045	-	-	-	-	422,481	2,337,526
Средства в банках	660,408	-	-	-	-	-	660,408
Прочие финансовые активы	68,279	-	-	-	-	-	68,279
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>14,483,795</b>	<b>1,998,948</b>	<b>10,751,751</b>	<b>15,665,538</b>	<b>1,292,861</b>	<b>422,481</b>	<b>44,615,374</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	1,442,343	-	-	-	-	-	1,442,343
Депозиты банков	4,670,296	893,177	521,577	193,177	-	-	6,278,227
Средства клиентов	2,747,632	1,788,368	10,548,062	4,837,083	264,258	-	20,185,403
Выпущенные долговые ценные бумаги	190,527	127,552	1,400,901	3,517,975	-	-	5,236,955
Субординированный заем	-	-	-	-	2,220,000	-	2,220,000
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>9,050,798</b>	<b>2,809,097</b>	<b>12,470,540</b>	<b>8,548,235</b>	<b>2,484,258</b>	<b>-</b>	<b>35,362,928</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	534,870	-	-	-	-	-	534,870
Депозиты банков	1,851	-	-	-	-	-	1,851
Средства клиентов	5,763,782	-	-	-	-	-	5,763,782
Прочие финансовые обязательства	211,704	-	-	-	-	-	211,704
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>15,563,005</b>	<b>2,809,097</b>	<b>12,470,540</b>	<b>8,548,235</b>	<b>2,484,258</b>	<b>-</b>	<b>41,875,135</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(1,079,210)	(810,149)	(1,718,789)	7,117,303	(1,191,397)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(1,079,210)	(1,889,359)	(3,608,148)	3,509,155	2,317,758		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2,789,265	(810,149)	(1,718,789)	7,117,303	(1,191,397)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2,789,265	1,979,116	260,327	7,377,630	6,186,233		

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также наиболее ликвидная доля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, считаются ликвидными активами, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До 1 месяца»

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>	<b>До 1 мес.</b>	<b>1-3 мес.</b>	<b>3 мес.- 1 год</b>	<b>1 год- 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>31 декабря 2012 года Всего (тыс. руб.)</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	319,166	-	-	-	-	319,166
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	10,740,163	601,788	-	-	-	11,341,951
Депозиты банков	2,600,971	932	449,665	58,976	-	3,110,544
Средства клиентов	9,640,890	4,781,701	9,009,420	3,814,829	356,239	27,603,079
Выпущенные долговые ценные бумаги	213,639	482,839	882,375	3,157,722	-	4,736,575
Субординированный заем	20,103	38,261	178,336	947,448	2,685,348	3,869,496
Прочие финансовые обязательства	871,390	-	-	-	-	871,390
Обязательства по финансовым гарантиям, за минусом резерва	12,299	134,671	931,765	23,953	-	1,102,688
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	207,125	120,092	2,100,892	780,733	12,600	3,221,442
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам</b>	<b>24,625,746</b>	<b>6,160,284</b>	<b>13,552,453</b>	<b>8,783,661</b>	<b>3,054,187</b>	<b>56,176,331</b>

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>	<b>До 1 мес.</b>	<b>1-3 мес.</b>	<b>3 мес.- 1 год</b>	<b>1 год- 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>31 декабря 2011 года Всего (тыс. руб.)</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	534,870	-	-	-	-	534,870
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	1,444,512	-	-	-	-	1,444,512
Депозиты банков	4,687,215	900,895	535,300	193,179	-	6,316,589
Средства клиентов	8,586,321	1,917,790	10,896,508	5,064,253	276,026	26,740,898
Выпущенные долговые ценные бумаги	190,933	128,774	1,554,580	3,845,362	-	5,719,649
Субординированный заем	19,725	39,450	177,525	946,800	2,923,345	4,106,845
Прочие финансовые обязательства	211,704	-	-	-	-	211,704
Обязательства по финансовым гарантиям, за минусом резерва	45,000	526,344	302,397	-	-	873,741
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	5,541	395,542	1,467,166	317,360	-	2,185,609
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам</b>	<b>15,725,821</b>	<b>3,908,795</b>	<b>14,933,476</b>	<b>10,366,954</b>	<b>3,199,371</b>	<b>48,134,417</b>

## **Рыночный риск**

Группа подвержена рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен и таким образом окажет влияние на прибыльность Группы. Рыночные риски возникают из открытых позиций по процентным ставкам, валютам, финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и по финансовым активам в наличии для продажи, которые подвержены риску общего и специфического изменения рынка, а также изменения уровня волатильности рыночных цен.

Группа подвержена трем типам рыночного риска: риску изменения процентной ставки, валютному риску и прочему ценовому риску. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе не произошло.

Группа управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

По каждому виду рыночного риска, которому Группа подвергается, на конец отчетного периода проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

В зависимости от вида риска, Группа устанавливает лимиты позиций (т.е. лимиты, ограничивающие общую сумму инвестиций или риска), а также лимиты stop-loss и call-level. Лимиты stop-loss широко применяются для ограничения ценовых рисков, связанных с вложениями в ценные бумаги. Кроме этого, Группа устанавливает лимиты на максимальный срок долговых инструментов.

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и обязательств на отчетную дату, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

## **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 влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

Для контроля валютной позиции банками, входящими в Группу, осуществляются сделки СПОТ, а также срочные сделки на межбанковском валютном рынке. Информация об этих сделках включена в приведенный ниже анализ.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,319,854	56,741	94,621	988	2,472,204
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	838,059	-	-	-	838,059
Средства в банках	648,868	822,575	54,188	42,306	1,567,937
Ссуды, предоставленные клиентам	25,388,962	3,147,373	339,852	-	28,876,187
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,972,127	1,668,053	-	-	16,640,180
Прочие финансовые активы	166,948	1,840	14	-	168,802
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>44,334,818</b>	<b>5,696,582</b>	<b>488,675</b>	<b>43,294</b>	<b>50,563,369</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	319,166	-	-	-	319,166
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	11,323,297	-	-	-	11,323,297
Депозиты банков	2,460,849	536,537	85,462	-	3,082,848
Средства клиентов	21,071,368	4,003,344	1,038,486	41,348	26,154,546
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,247,661	32,044	2,132	-	4,281,837
Субординированный заем	2,220,000	-	-	-	2,220,000
Прочие финансовые обязательства	869,735	1,520	135	-	871,390
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>42,512,076</b>	<b>4,573,445</b>	<b>1,126,215</b>	<b>41,348</b>	<b>48,253,084</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,822,742</b>	<b>1,123,137</b>	<b>(637,540)</b>	<b>1,946</b>	<b>2,310,285</b>
Дебиторская задолженность по спот контрактам	2,407,201	11,690	1,593,573	-	4,012,464
Кредиторская задолженность по спот контрактам	(1,605,623)	(1,463,239)	(943,602)	-	(4,012,464)
<b>ЧИСТАЯ ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,624,320</b>	<b>(328,412)</b>	<b>12,431</b>	<b>1,946</b>	<b>2,310,285</b>

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.1961 руб.	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,162,590	65,851	104,594	4,491	2,337,526
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,713,977	-	-	-	1,713,977
Средства в банках	444,739	128,371	86,329	969	660,408
Ссуды, предоставленные клиентам	26,562,808	3,480,929	350,040	-	30,393,777
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,869,828	571,579	-	-	9,441,407
Прочие финансовые активы	68,279	-	-	-	68,279
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>39,822,221</b>	<b>4,246,730</b>	<b>540,963</b>	<b>5,460</b>	<b>44,615,374</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	534,870	-	-	-	534,870
Депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации	1,442,343	-	-	-	1,442,343
Депозиты банков	5,192,216	1,004,519	83,343	-	6,280,078
Средства клиентов	20,486,530	4,407,497	1,055,158	-	25,949,185
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,917,806	1,317,997	1,152	-	5,236,955
Субординированный заем	2,220,000	-	-	-	2,220,000
Прочие финансовые обязательства	211,704	-	-	-	211,704
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>34,005,469</b>	<b>6,730,013</b>	<b>1,139,653</b>	<b>-</b>	<b>41,875,135</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>5,816,752</b>	<b>(2,483,283)</b>	<b>(598,690)</b>	<b>5,460</b>	<b>2,740,239</b>
Дебиторская задолженность по спот контрактам	-	2,420,551	549,246	-	2,969,797
Кредиторская задолженность по спот контрактам	(2,969,797)	-	-	-	(2,969,797)
<b>ЧИСТАЯ ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,846,955</b>	<b>(62,732)</b>	<b>(49,444)</b>	<b>5,460</b>	<b>2,740,239</b>

#### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. 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.



Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%
Влияние на прибыли или убытки до налогообложения	(32,841)	32,841	6,273	(6,273)
Влияние на капитал	(26,273)	26,273	5,019	(5,019)

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%	рубль/евро +10%	рубль/евро -10%
Влияние на прибыли или убытки до налогообложения	1,243	(1,243)	4,944	(4,944)
Влияние на капитал	995	(995)	3,956	(3,956)

### 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 активы.

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.

### Ограничения анализа чувствительности

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

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет 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 предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. 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.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск присущ всем видам операций Группы. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации Группы, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

При организации новых и изменении существующих бизнес-процессов проводится их анализ на предмет выявления и минимизации операционных рисков.

В целях снижения операционного риска Группа организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля над проведением операций в различных подразделениях. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучения персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Председатель Правления  
Щекоцихин А. С.

25 апреля 2013 года  
г. Москва



**Главный бухгалтер**  
Зайчикова Е. М.

25 апреля 2013 года  
г. Москва