

**Открытое акционерное общество  
Национальный банк “ТРАСТ”**

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

Неконсолидированный отчет о совокупной прибыли .....	3
Неконсолидированный отчет о финансовом положении .....	4
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств .....	5
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств .....	6

## Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности

1. Организационная структура и деятельность .....	7
2. Условия осуществления хозяйственной деятельности .....	7
3. Принципы составления финансовой отчетности .....	7
4. Основные положения учетной политики .....	8
5. Допущение о непрерывности деятельности .....	21
6. Пересмотр неконсолидированной финансовой отчетности за предшествующий период .....	22
7. Процентные доходы и процентные расходы .....	23
8. Комиссионные доходы и комиссионные расходы .....	24
9. Расходы на персонал .....	24
10. Прочие общехозяйственные и административные расходы .....	24
11. Налог на прибыль .....	25
12. Денежные и приравненные к ним средства .....	26
13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	27
14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	31
15. Кредиты и авансы, выданные банкам .....	31
16. Кредиты, выданные клиентам .....	32
17. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения .....	41
18. Инвестиционная недвижимость .....	41
19. Основные средства и нематериальные активы .....	41
20. Прочие активы .....	44
21. Счета и депозиты банков .....	44
22. Текущие счета и депозиты клиентов .....	44
23. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	45
24. Субординированные займы .....	45
25. Прочие обязательства .....	46
26. Акционерный капитал .....	46
27. Управление рисками .....	46
28. Управление капиталом .....	58
29. Внебалансовые и условные обязательства .....	59
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	60
31. Операции со связанными сторонами .....	63
32. Дочерние компании .....	64

## **1. Организационная структура и деятельность**

**НБ “ТРАСТ” (ОАО)** (далее – “Банк”) был создан в соответствии с законодательством Российской Федерации 27 ноября 1995 года как закрытое акционерное общество под названием Банк “МЕНАТЕП СПб”. 18 декабря 2000 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. В марте 2005 года Банк был переименован в НБ “ТРАСТ” (ОАО). Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии № 3279, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) 20 октября 2006 года, и лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, выданной ЦБ РФ 20 октября 2006 года. Банк также имеет лицензию на осуществление операций с ценными бумагами, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам (далее – “ФСФР”) 27 ноября 2000 года, и лицензию на осуществление депозитарных операций, выданную ФСФР 7 декабря 2000 года. В декабре 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов клиентов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание в Российской Федерации и за рубежом, осуществление операций с иностранной валютой, брокерские услуги, проведение торговых операций с ценными бумагами и оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам.

21 ноября 2008 года произошло слияние НБ “ТРАСТ” (ОАО) с Инвестиционным банком “ТРАСТ” (ОАО), компанией, находящейся под общим контролем акционеров. Начиная с указанной даты, Инвестиционный банк “ТРАСТ” (ОАО) прекратил свою независимую деятельность, а все активы и обязательства Инвестиционного банка “ТРАСТ” были объединены с активами и обязательствами НБ “ТРАСТ” (ОАО).

Зарегистрированный юридический адрес Банка: 105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 5, строение 1.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сеть Банка насчитывает 253 банковских офиса в 159 городах в 65 регионах Российской Федерации.

Материнской компанией Банка является TIB Holding Limited (далее – “материнская компания”), которая, в свою очередь, контролируется тремя физическими лицами, имеющими возможность определять деятельность Банка по своему усмотрению и для своей выгоды. Указанными физическими лицами являются Юров И.С., Беляев С.Л. и Фетисов Н.В.

По состоянию на 31 декабря 2012 года международный инвестиционный банк Merrill Lynch владел 8,39% акций Банка.

Прочие неконтролирующие акционеры контролируют 6,96% акций Банка.

Перечень дочерних компаний Банка приведен в Примечании 32.

## **2. Условия осуществления хозяйственной деятельности**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **3. Принципы составления финансовой отчетности**

Банк, как материнская компания, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – “МСФО”), утвержденными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности. Консолидированная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была выпущена Банком 22 мая 2013 года и доступна для ознакомления в офисе банка по адресу: г. Москва, ул. Спартаковская, д.5, строение 1.

Данная финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена на основании требований Указания ЦБ РФ от 16 января 2013 года № N 2964-У “О составлении и предоставлении финансовой отчетности кредитными организациями” (с последующими изменениями и дополнениями). В соответствии с данным Указанием кредитная организация, являющаяся материнской в отношении дочерних компаний, подготавливает и представляет как консолидированную отчетность, так и неконсолидированную финансовую отчетность. Дальнейшее составление неконсолидированной финансовой отчетности Банка зависит от требований ЦБ РФ.

### **Общие принципы**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – “МСФО”).

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам или амортизированной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения

которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, учитываемые по фактическим затратам), и инвестиционной недвижимости, отраженных по справедливой стоимости, а также земли и зданий, переоцениваемых на периодической основе.

#### **Функциональная валюта и валюта представления неконсолидированной финансовой отчетности**

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности. Данные в прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности представлены в миллионах российских рублей (далее – “млн. рублей”), если не указано иное.

#### **Использование оценок и суждений**

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, перечисленные далее Примечания предоставляют информацию в отношении существенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части отложенных налоговых активов – Примечание 11
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - Примечание 13
- в части обесценения кредитов - Примечание 16
- в части справедливой стоимости инвестиционной недвижимости – Примечание 18
- в части переоценки земли и зданий - Примечание 19
- в части претензий клиентов и прочих штрафов – Примечание 29

#### **4. Основные положения учетной политики**

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной неконсолидированной финансовой отчетности. Учетная политика применялась последовательно, за исключением изменений, описанных в разделе «Изменения в учетной политике и представлении данных» далее в этом Примечании.

#### **Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действующим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования денежных потоков, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года официальный курс ЦБ РФ составлял 30,3727 рублей и 32,1961 рублей за 1 доллар США соответственно. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года официальный курс ЦБ РФ составлял 40,2286 рублей и 41,6714 рублей за 1 евро соответственно.

#### **Денежные и приравненные к ним средства**

Банк рассматривает наличные денежные средства, счета типа “Ностро” в ЦБ РФ, в прочих банках и краткосрочные депозиты в прочих банках, первоначальный срок размещения которых не превышает 90 дней, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

#### **Финансовые инструменты**

##### **Классификация финансовых инструментов**

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период*, представляют собой финансовые активы и обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); или
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- подход полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые иначе существовали бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий денежные потоки, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как обязательства.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными, с фиксированными или определенными платежами и не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период,
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя денежные и приравненные к ним средства, кредиты и авансы, выданные банкам, кредиты, выданные клиентам, и прочую дебиторскую задолженность, включенную в статью "Прочие активы".

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными, с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи, или которые не были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, или финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если в момент первоначального признания финансовый актив отвечал определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

### **Признание**

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

**Оценка финансовых инструментов**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости, увеличенной в случае его отражения в неконсолидированной финансовой отчетности не по справедливой стоимости через прибыль или убыток на сумму затрат по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском данного финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- отражаемых по фактическим затратам инвестиций в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки и справедливая стоимость которых не может быть достоверно определена.

Все обязательства, отличные от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих в случае, когда передача финансового актива, отражаемого по справедливой стоимости, не удовлетворяет критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Премии и дисконты, в том числе первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются с использованием эффективной процентной ставки по инструменту.

**Финансовые активы или обязательства полученные/выданные по ставкам отличным от рыночных**

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

**Принципы оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении

---

чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компаний, входящих в состав Банка, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для определения цены при совершении сделки.

#### ***Прибыли и убытки при последующей оценке***

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыли или убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

#### ***Прекращение признания***

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию. Розничные кредиты с просрочкой более 360 дней и кредиты малому и среднему бизнесу с просрочкой более 720 дней признаются безнадежными к взысканию.

#### ***Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”***

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - сделки “обратного РЕПО”), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

#### **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные и фьючерсные сделки, сделки “spot” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее - “основной договор”). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

#### **Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде только в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

#### **Обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Банк обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении определенным дебитором своих обязательств в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделкам. В дальнейшем данные обязательства отражаются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и величины резерва под потери по данной гарантии. Резервы под потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить. Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в неконсолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащие к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

## Основные средства

### *Собственные основные средства*

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам или фактическим затратам, пересчитанным с учетом изменения цен вследствие инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земли и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

### *Арендованные основные средства*

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как операционный лизинг. Объекты основных средств, находящиеся в операционном лизинге, не отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а платежи по договорам операционного лизинга относятся на операционные расходы в составе прибыли или убытка линейным методом в течение срока аренды (лизинга).

### *Переоценка*

Земля и здания, принадлежащие Банку, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается в составе прочей совокупной прибыли в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочей совокупной прибыли в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Увеличение стоимости в результате переоценки, признанное непосредственно в составе собственных средств, в последствие переносится в нераспределенную прибыль по мере использования актива Банком. Размер перенесенного увеличения стоимости равняется разнице между амортизацией, начисленной исходя из переоцененной стоимости актива, и амортизацией, которая была бы начислена исходя из первоначальной стоимости.

### *Амортизация*

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования представлены ниже:

	<b>количество лет</b>
Здания	50
Мебель и оборудование	5-7

### *Нематериальные активы*

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже:

	<b>количество лет</b>
Программное обеспечение и лицензии	1-10

По нематериальным активам, находящимся в стадии разработки, амортизация не начисляется. Начисление амортизации начинается после того, как соответствующие активы введены в эксплуатацию.

### *Инвестиционная недвижимость*

К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административных целей. Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

## Обесценение

### *Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости*

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из денежных и приравненных к ним средств, кредитов и авансов, выданных банкам, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, кредитов, выданных клиентам, и прочей дебиторской задолженности, включенной в статью “Прочие активы” (далее – “кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие денежные потоки по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью достоверности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту или дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно по каждому или в целом по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, как являющимся, так и не являющимся существенными по отдельности, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Коллективный резерв под обесценение оценивается исходя из исторического опыта получения убытков по каждой Банку с аналогичными характеристиками кредитного риска, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, и отражает текущие экономические условия, в которых заемщики осуществляют свою хозяйственную деятельность. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, и по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

Если существуют объективные признаки обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной к текущему моменту стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и от реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Денежные потоки в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых денежных потоков.

В некоторых случаях имеющаяся информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Это может произойти в случае, когда у заемщика имеются финансовые затруднения, а доступная историческая информация в отношении аналогичных заемщиков ограничена. В таких случаях Банк использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности признаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

**Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав прочих активов, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

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

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

**Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие денежные потоки дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в неконсолидированной финансовой отчетности.

**Резервы**

Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное обоснованное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

**Акционерный капитал и дивиденды**

Акционерный капитал отражается в неконсолидированной финансовой отчетности по пересчитанной стоимости с учетом влияния инфляции. Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления. Дивиденды, объявленные в период после отчетной даты, рассматриваются как события после отчетной даты и раскрываются в неконсолидированной финансовой отчетности соответственно.

**Выкуп собственных акций**

В случае выкупа Банком или его дочерними компаниями собственных акций стоимость выкупа, включая затраты непосредственно связанные со сделкой, уменьшает собственные средства и отражается как выкупленные акции до момента их аннулирования или последующей перепродажи. В случае их последующей перепродажи или перевыпуска полученная сумма включается в состав собственных средств.

**Налогообложение**

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в неконсолидированной финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к гудвилу, не уменьшающему размер налогооблагаемой базы; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требование по отложенному налогу отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для использования временных разниц, убытков прошлых лет и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Требования и обязательства по отложенным налогам взаимоисключаются только на уровне отдельных компаний Банка.

**Признание доходов и расходов**

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки по соответствующему активу/обязательству или применимой плавающей процентной ставки.

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает в себя прибыли или убытки, возникающие при продаже или изменениях справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии и прочие доходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка или на деятельность которых Банк не оказывает существенного влияния, отражается на дату объявления дивидендов.

Отчисления Банка в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации и фонды социального страхования в отношении своих работников относятся на расходы по мере их возникновения и включаются в состав расходов на персонал в неконсолидированном отчете о совокупной прибыли.

**Условные активы и обязательства**

Условные обязательства не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, если возникновение возможности оттока ресурсов, необходимых для исполнения обязательства, не является вероятным, и сумма обязательства не может быть достоверно оценена. Условные активы не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.

**Операционные сегменты**

Банк не раскрывает информацию об операционных сегментах, потому что ее долговые и долевыми инструментами не торгуются на открытом рынке, размещения каких-либо инструментов на открытых рынках Банком не проводится.

## **Поправки к МСФО, примененные в течение отчетного года**

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

Банк 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). 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).**

Банк 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 января 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.

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

В текущем году Банк применил поправки к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: 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. Применение поправок к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов» не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в силу**

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»<sup>3</sup>;
- 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 «Неконсолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – Неконсолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу»<sup>1</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.

## 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 долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

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

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

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

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных Стандартах.

## МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

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»

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

#### **МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»**

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.

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

#### **МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»**

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

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

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

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: 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.

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

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

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» 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 неконсолидированный 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. Руководство Банка не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет пенсионных планов с установленными выплатами.

#### **«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 Банка предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет данный порядок учета.

#### **5. Допущение о непрерывности деятельности**

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности и продолжении операций в обозримом будущем, несмотря на текущий убыток в 2012 году. У Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Совет директоров Банка установил стратегические цели для 2013-2015 годов, которые включают в себя изменения бизнес-модели. Модель основана на развитии кредитных операций в розничном сегменте и сегменте среднего и малого бизнеса, увеличении базы клиентов и увеличении объемов операций. Менеджмент Банка планирует повышение выручки за счет увеличения доли высоко-маржинальных продуктов в портфеле Банка, таких как кредиты в торговых точках, кредитные карты, скоринговые продукты для предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей. Источником повышения выручки будет рост кредитного портфеля на 34% до конца 2015 года. Как источник финансирования, Банк планирует привлекать как депозиты от физических и юридических лиц, так и кредиты от финансовых институтов.

Текущий уровень достаточности капитала является одним из ключевых ограничений для расширения бизнеса и ограничивает способность к покрытию непредвиденных убытков. Как результат, акционеры Банка решили выделить финансовую поддержку Банку в размере 1 500 млн. рублей до конца мая 2013 года.

По состоянию на конец 31 декабря 2012 года Банк имеет негативную позицию по ликвидности на периоде до одного года. Тем не менее, руководители Банка считают, что анализ разрыва ликвидности не учитывает стабильность остатков на текущих счетах и срочных депозитов клиентов, которые характеризуются высоким коэффициентом переразмещения и пролонгации срочных депозитов (около 68%) и низкой волатильностью текущих счетов, что позволяет руководству Банка рассматривать значительную часть срочных депозитов и текущих счетов клиентов как источник стабильного финансирования. Учет стабильных источников финансирования нейтрализует отрицательный разрыв ликвидности.

Управление рисками остается ключевым приоритетом Банка. Основные действия направлены на улучшение анализа сборов и операционных процессов, отсеечение рискованных и низко-доходных сегментов, уменьшение концентрации риска, пересмотр стратегии перекрестных продаж. Ключевой фактор успеха от этих действий ожидается в повышении рентабельности продаж через оптимизацию продуктового портфеля и улучшения кредитного качества новых выдач.

**6. Пересмотр неконсолидированной финансовой отчетности за предшествующий период**

**Корректировки**

В 2012 году Банк выявил кредиты, выданные в предыдущие периоды по ставкам ниже рыночных. В соответствии с МСБУ 39 “Финансовые инструменты: Признание и Оценка” такие кредиты должны быть признаны по справедливой стоимости при первоначальном признании. Вследствие этого Банком была пересмотрена финансовая отчетность за предыдущие периоды для отражения эффекта убытка от первоначального признания данных кредитов.

Эффект от пересмотра неконсолидированного отчета о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2012, и неконсолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года раскрыт в таблицах, представленных ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (до пересмотра)	Сумма корректировки	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г. (пересмотрено)
Процентные доходы	26 882	551	27 433
Убыток от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных	(63)	(109)	(172)
<b>Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль</b>	<b>878</b>	<b>442</b>	<b>1 320</b>
Расход по налогу на прибыль	(293)	(87)	(380)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>	<b>585</b>	<b>355</b>	<b>940</b>

	31 декабря 2011 г. (до пересмотра)	Сумма корректировки	31 декабря 2011 г. (пересмотрено)
Кредиты, выданные клиентам	112 509	(151)	112 358
Требования по налогу на прибыль	1 448	30	1 478
<b>Итого активов</b>	<b>178 352</b>	<b>(121)</b>	<b>178 231</b>
Накопленные убытки	(2 431)	(121)	(2 552)
<b>Итого собственных средств</b>	<b>12 517</b>	<b>(121)</b>	<b>12 396</b>

	31 декабря 2010 г. (до пересмотра)	Сумма корректировки	31 декабря 2010 г. (пересмотрено)
Кредиты, выданные клиентам	92 081	(594)	91 487
Требования по налогу на прибыль	1 449	119	1 568
<b>Итого активов</b>	<b>165 212</b>	<b>(475)</b>	<b>164 737</b>
Накопленные убытки	(3 041)	(475)	(3 516)
<b>Итого собственных средств</b>	<b>11 846</b>	<b>(475)</b>	<b>11 371</b>

## Реклассификации

В неконсолидированном отчете о совокупной прибыли за период, закончившийся 31 декабря 2011 года, были сделаны реклассификации для приведения его в соответствие представлению отчетности текущего года, так как представление отчетности текущего года лучше описывает финансовый результат деятельности Банка:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г (до реклассификации)	Реклассификация	Год, закончившийся 31 декабря 2011 г (после реклассификации)
Комиссионные доходы	3 540	(369)	3 171
Комиссионные расходы	(1 358)	572	(786)
Штрафы за просроченные платежи по кредитам	-	369	369
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(4 066)	(572)	(4 638)

## 7. Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год	2011 год (пересмотрено)
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Кредиты, выданные клиентам	31 008	25 406
- Кредиты и авансы, выданные банкам	87	102
- Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	383	80
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости		
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 499	1 845
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>32 977</b>	<b>27 433</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Текущие счета и депозиты клиентов	11 505	10 842
- Счета и депозиты банков	377	511
- Субординированные займы	877	648
- Выпущенные долговые ценные бумаги	182	192
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>12 941</b>	<b>12 193</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>20 036</b>	<b>15 240</b>

Процентные доходы по кредитам, выданным клиентам, включают 551 млн рублей (2011: 475 млн. рублей) дохода по амортизации дисконта по кредитам выданным по ставке ниже рыночных (Примечание 16).

**Национальный Банк ТРАСТ**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2012 год**  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**8. Комиссионные доходы и комиссионные расходы**

	2012 год	2011 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии страхового брокера	2 814	1 922
Кассовые и расчетные операции	1 941	1 116
Прочие	78	133
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>4 833</b>	<b>3 171</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Кассовые и расчетные операции	519	401
Агентские операции	450	197
Комиссии коллекторским агентствам	199	81
Финансовые, консультационные и юридические услуги	0	38
Прочие	160	69
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 328</b>	<b>786</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>3 505</b>	<b>2 385</b>

**9. Расходы на персонал**

	2012 год	2011 год
Вознаграждения сотрудников	3 762	3 521
Налоги и отчисления по заработной плате	910	798
<b>Итого расходов на персонал</b>	<b>4 672</b>	<b>4 319</b>

**10. Прочие общехозяйственные и административные расходы**

	2012 год	2011 год
Арендная плата	936	1 009
Реклама и маркетинг	846	775
Претензии клиентов и другие штрафы	809	189
Налоги, отличные от налога на прибыль	543	535
Амортизация и износ	522	409
Государственная система страхования вкладов	404	383
Информационные технологии	392	318
Связь	228	231
Профессиональные услуги	144	142
Охрана	151	162
Коммунальные услуги и ремонт	118	122
Расходы на благотворительность	76	31
Убыток от переоценки земли и зданий	62	10
Прочие	352	322
<b>Итого прочих общехозяйственных и административных расходов</b>	<b>5 583</b>	<b>4 638</b>

## 11. Налог на прибыль

	2012 год	2011 год (пересмотрено)
Расход по текущему налогу на прибыль	223	263
Расход по отложенному налогу на прибыль	-	117
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>223</b>	<b>380</b>

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны самостоятельно составлять и предоставлять в налоговые органы налоговую отчетность. В 2012 году для банков ставка по налогу на прибыль составляла 20% (2011 год: 20%), за исключением ставки по налогу на процентные доходы по государственным ценным бумагам (15%) и на доходы, полученные в форме дивидендов (9%).

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от ставки по налогу на прибыль, установленной российским законодательством. Ниже приведена выверка фактического налога (возврата налога) на прибыль и теоретического налога (возврата налога) на прибыль, рассчитанного в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, установленной законодательством Российской Федерации.

	2012 год	2011 год (пересмотрено)
<b>(Убыток) прибыль до налогообложения</b>	<b>(674)</b>	<b>1320</b>
Ставка по налогу на прибыль, установленная российским законодательством	20%	20%
<b>Теоретический (расход) возврат по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, установленной российским законодательством</b>	<b>(135)</b>	<b>264</b>
Изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	327	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом доходов, не облагаемых налогом	105	201
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по ставке 15%	(74)	(85)
<b>Итого расхода по налогу на прибыль</b>	<b>223</b>	<b>380</b>

Требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие получению в будущие периоды в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу. Обязательства по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущие периоды в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу. Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Требования по отложенному налогу на прибыль были отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка требовать указанных льгот в будущих периодах. Срок льготирования налогового убытка для целей налогообложения истекает в течении 6-7 лет.

Руководство подготовило бюджет на следующие 3 года, в соответствии с которым Банк планирует получить за этот период прибыль в размере, достаточном для реализации только части требования по отложенному налогу. В результате временная разница в сумме 327 миллионов рублей не была признана.

**Национальный Банк ТРАСТ**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2012 год**  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли может быть представлено следующим образом.

	2012 год			2011 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Переоценка земли и зданий	159	(31)	128	107	(22)	85

Требования по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года (пересмотрено)
Требования по текущему налогу на прибыль	262	201
Требования по отложенному налогу на прибыль	1 275	1 277
<b>Итого требований по налогу на прибыль</b>	<b>1 537</b>	<b>1 478</b>

## 12. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Наличные денежные средства</b>	<b>3 558</b>	<b>3 755</b>
<b>Корреспондентские счета типа “Ностро” в ЦБ РФ</b>	<b>4 125</b>	<b>10 056</b>
<b>Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах</b>	<b>1 262</b>	<b>2 000</b>
<b>Корреспондентские счета типа “Ностро” в других банках:</b>		
Банки стран, входящих в ОЭСР	681	1 475
30 крупнейших российских банков	171	684
Прочие банки	76	64
<b>Итого корреспондентских счетов типа “Ностро” в других банках</b>	<b>928</b>	<b>2 223</b>
<b>Краткосрочные депозиты в других банках</b>	<b>495</b>	<b>3 419</b>
<b>Итого денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>10 368</b>	<b>21 453</b>

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было остатков на счетах “Ностро” и краткосрочных депозитов в других банках, которые превышали 10% от величины собственных средств (31 декабря 2011 года: один банк). Совокупный объем остатков на 31 декабря 2011 года в указанном банке составлял 3 419 млн. рублей.

**13. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>АКТИВЫ</b>		
<i><u>Находящиеся в собственности Банка</u></i>		
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации:</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 644	3 695
Еврооблигации Российской Федерации	5 343	5 550
<b>Итого облигаций Правительства Российской Федерации</b>	<b>8 987</b>	<b>9 245</b>
<b>Корпоративные облигации:</b>	<b>-</b>	<b>9</b>
<b>Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке:</b>		
30 крупнейших российских банков	8	8
60 крупнейших российских компаний	1 518	1 460
Прочие	1	2
<b>Итого долевых ценных бумаг, обращающихся на рынке</b>	<b>1 527</b>	<b>1 470</b>
<b>Итого ценных бумаг, предназначенных для торговли</b>	<b>10 514</b>	<b>10 724</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Сделки с иностранной валютой	209	255
Сделки с ценными бумагами	50	576
Валютные СВОПы	226	123
<b>Итого производных финансовых инструментов</b>	<b>485</b>	<b>954</b>
<b>Итого финансовых активов, находящихся в собственности Банка</b>	<b>10 999</b>	<b>11 678</b>
<i><b>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</b></i>		
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации:</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 235	11 428
<b>Итого облигаций Правительства Российской Федерации</b>	<b>3 235</b>	<b>11 428</b>
<b>Итого финансовых активов, обремененных залогом по сделкам "РЕПО"</b>	<b>3 235</b>	<b>11 428</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>14 234</b>	<b>23 106</b>

**Национальный Банк ТРАСТ**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2012 год**  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Сделки с иностранной валютой	303	334
Сделки с ценными бумагами	630	-
Валютные СВОПы	226	123
<b>Итого производных финансовых инструментов</b>	<b>1 159</b>	<b>457</b>
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>1 159</b>	<b>457</b>

***Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)*** представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2017-2019 годах (31 декабря 2011 года: в 2014-2017 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,8% до 7,4% годовых (31 декабря 2011 года: от 6,8% до 8,1%).

***Еврооблигации РФ*** представляют собой номинированные в долларах США облигации, выпущенные и гарантированные Министерством Финансов Российской Федерации, и свободно обращающиеся на международных рынках, со сроком погашения в 2030 году. Ставка купона по данным облигациям составляет 7,5% годовых.

**Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты в основном обращаются на внебиржевом рынке среди профессиональных участников на стандартных условиях. Договорная стоимость определенных видов финансовых инструментов может служить основой для их сравнения с финансовыми инструментами, признанными в неконсолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражает будущие денежные потоки или текущую справедливую стоимость финансовых инструментов. Поэтому договорная стоимость таких инструментов не отражает подверженность Банка кредитному или ценовому рискам. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, связанных с данными инструментами. Таким образом справедливая стоимость производных финансовых инструментов может значительно меняться в зависимости от потенциально выгодных и невыгодных условий.

**Сделки с иностранной валютой**

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

31 декабря 2012 года					
	Условная сумма сделки		Средневзвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
<b>Сделки с иностранной валютой и валютные СВОПы</b>					
<b>Сделки с иностранной валютой:</b>					
Наличные сделки - российские контрагенты	3 030 млн. рублей	100 млн. долларов США	30,30	-	7
	286 млн. долларов США	8 677 млн. рублей	30,34	10	-
	121 млн. евро	4 877 млн. рублей	40,31	-	10
<b>Срочные сделки – иностранные контрагенты</b>					
	3 978 млн. рублей	132 млн. долларов США	30,07	55	286
	43,2 млн. долларов США	1 246 млн. рублей	28,84	144	-
<b>Валютные СВОПы:</b>					
	2 910 млн. рублей	86 млн. долларов США	33,82	226	-
	86 млн. долларов США	2 910 млн. рублей	33,82	-	226
<b>Итого сделок с иностранной валютой и валютными СВОПами:</b>				<b>435</b>	<b>529</b>
<b>Сделки с ценными бумагами:</b>					
Еврооблигации РФ	165 млн. долларов США			-	397
Акции российских компаний	12 млн. долларов США			50	-
Акции российских компаний	812 млн. рублей			-	233
<b>Итого сделок с ценными бумагами:</b>				<b>50</b>	<b>630</b>
<b>Итого производных финансовых инструментов</b>				<b>485</b>	<b>1 159</b>

**Национальный Банк ТРАСТ**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2012 год**  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2011 года					
	Условная сумма сделки		Средневзвешенный курс сделки	Справедливая стоимость	
	Покупка	Продажа		Активы	Обязательства
<b>Сделки с иностранной валютой и валютные СВОПы</b>					
<b>Сделки с иностранной валютой:</b>					
Наличные сделки - российские контрагенты	20 млн. долларов США	635 млн. рублей	31,75	40	-
	25 млн. евро	32 млн. долларов США	1,29	-	-
	130 млн. евро	5 367 млн. рублей	41,29	50	-
<b>Срочные сделки – иностранные контрагенты</b>					
	2 847 млн. рублей	98 млн. долларов США	29,16	-	334
	88 млн. долларов США	2 661 млн. рублей	30,24	165	-
<b>Валютные СВОПы:</b>					
	3 170 млн. рублей	93 млн. долларов США	33,97	123	-
	93 млн. долларов США	3 170 млн. рублей	33,97		123
<b>Итого сделок с иностранной валютой и валютными СВОПами:</b>				<b>378</b>	<b>457</b>
<b>Сделки с ценными бумагами:</b>					
Еврооблигации РФ	178 млн. долларов США			98	-
Акции российских компаний	11 млн. долларов США			140	-
Акции российских компаний	1 001 млн. рублей			338	-
<b>Итого сделок с ценными бумагами:</b>				<b>576</b>	<b>-</b>
<b>Итого производных финансовых инструментов</b>				<b>954</b>	<b>457</b>

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве сделок с производными финансовыми инструментами, которые являются активами:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Иностранные компании стран, не входящих в ОЭСР	249	772
Иностранные компании стран, входящих в ОЭСР	226	123
Российские фондовые биржи	10	59
<b>Итого</b>	<b>485</b>	<b>954</b>

Срок исполнения всех перечисленных сделок с производными финансовыми инструментами, кроме сделок СВОП, наступает в течение 12 месяцев с отчетной даты (31 декабря 2011 года: 3 месяцев).

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов рассчитывалась Банком следующим образом:

- **Срочные сделки с иностранной валютой** – исходя из предполагаемых форвардных курсов рубля к доллару США, действовавших по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.
- **Наличные сделки с иностранной валютой** – исходя из предполагаемых курсов рубля к доллару и рубля к евро по наличным сделкам, действовавших по состоянию на 31 декабря 2012 года (рубля к доллару, евро к рублю и евро к доллару на 31 декабря 2011 года).
- **Валютные СВОПы** представляют собой внебиржевые договоры, по условиям которых одна сторона обменивает платежи в погашение основной суммы долга и процентов в одной иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной процентной ставке, на платежи в погашение основной суммы долга и процентов в другой иностранной валюте, рассчитываемые по фиксированной процентной ставке.

## Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2012 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

*Сделки с ценными бумагами* представляют собой внебиржевые контракты, устанавливающие условия сделок, исполнение которых произойдет в будущем.

**14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

31 декабря 2012 года			
Наименование	Отрасль	Доля в капитале, %	Сумма
ООО Управляющая компания «Аурум инвестмент» Д.У. Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»	Финансовые посредники	100%	7 210
ООО Управляющая компания «Доверие Капитал» Д.У. ЗПИФ недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	Финансовые посредники	100%	880
ООО "Стивилон"	Строительство	19%	584
NRT Holdings Ltd	Ресторанный бизнес	19%	599
ООО Управляющая компания «Доверие Капитал»	Финансовые посредники	100%	58
Прочие			6
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			<b>9 337</b>

31 декабря 2011 года			
Наименование	Отрасль	Доля в капитале, %	Сумма
ООО Управляющая компания «Аурум инвестмент» Д.У. Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»	Финансовые посредники	100%	7 210
ООО Управляющая компания «Доверие Капитал» Д.У. ЗПИФ недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	Финансовые посредники	100%	880
ООО "Стивилон"	Строительство	19%	584
NRT Holdings Ltd	Ресторанный бизнес	19%	599
ООО Управляющая компания «Доверие Капитал»	Финансовые посредники	100%	58
Прочие			5
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			<b>9 336</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевыми ценных бумаг учтенных на балансе по стоимости приобретения. Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Кроме того, использование метода дисконтирования денежных потоков дает широкий диапазон возможных значений справедливой стоимости в связи с неопределенностью относительно будущих денежных потоков в данной отрасли.

**15. Кредиты и авансы, выданные банкам**

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	1 847	1 856
<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>	887	619
<b>Итого кредитов и авансов, выданных банкам</b>	<b>2 734</b>	<b>2 475</b>

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

## 16. Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года (пересмотрено)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам:</b>		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	23 135	25 429
Структурное корпоративное финансирование	8 398	8 286
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	2 393	2 841
Прочие требования	1 877	1 107
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>35 803</b>	<b>37 663</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>		
Кредиты наличными	60 831	56 880
Микро-кредиты	18 491	14 840
Кредитные карты	10 800	4 331
Потребительские кредиты	6 254	4 072
Кредиты на покупку автомобилей	1 178	2 443
Ипотечные кредиты	379	472
Прочие кредиты физическим лицам	199	285
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>98 132</b>	<b>83 323</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>133 935</b>	<b>120 986</b>
Резерв под обесценение	(14 591)	(8 628)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>119 344</b>	<b>112 358</b>

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2012 год и за 2011 год:

	2012 год	2011 год (пересмотрено)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>8 628</b>	<b>3 691</b>
Чистое создание резерва под обесценение	14 156	8 170
Списания	(9 232)	(3 314)
Проданные кредиты	756	-
Платежи, полученные по ранее списанным кредитам	283	81
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>14 591</b>	<b>8 628</b>

В 2012 году Банк продал розничные кредиты общей стоимостью 8 072 млн. рублей. Чистая прибыль от продажи составила 756 млн. рублей, которая была отражена в отчете о совокупной прибыли.

В 2011 году Банк продал кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса, общей стоимостью 5 524 млн. рублей за 5 650 млн. рублей. Чистая прибыль от продажи составила 126 млн. рублей, которая была отражена в отчете о совокупной прибыли.

Банк внес некоторые уточнения в методику оценки ссуд, предоставленных юридическим лицам, с целью улучшения возможностей принятия управленческих решений по управлению кредитным риском и раскрытию кредитного риска.

- Стандартные непросроченные ссуды – ссуды без признаков обесценения, и отражающие, таким образом, наилучший уровень кредитного качества.

- Стандартные непросроченные ссуды «под наблюдением» – ссуды с незначительными показателями ухудшения кредитного качества, которые еще не привели к обесценению кредита. Такие показатели могут включать в себя незначительные

нарушения условий кредитного соглашения, некоторые факторы ухудшения финансового положения заемщика и прочее, пока не влияющие на способность заемщика погасить задолженность в установленном порядке.

- Субстандартные ссуды – ссуды с незначительными признаками обесценения, которые потенциально могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность в установленном порядке. Такие показатели могут включать в себя ухудшение финансового положения заемщика, незначительные нарушения платежной дисциплины, многочисленные реструктуризации ссуд..

- Обесцененные ссуды - ссуды со значительными признаками обесценения. Такие ссуды рассматриваются индивидуально, с целью минимизировать возможные потери Банка.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов выданных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения</b>				
<b>Кредиты крупным корпоративным клиентам:</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
- Непросроченные				
- стандартные непросроченные ссуды	11 686	(58)	11 628	0,5%
- стандартные непросроченные ссуды «под наблюдением»	6 992	(57)	6 935	0,8%
- субстандартные ссуды	155	(4)	151	2,6%
<b>Итого кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>18 833</b>	<b>(119)</b>	<b>18 714</b>	<b>0,6%</b>
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	4 239	(1 401)	2 838	33,1%
- Просроченные на срок более 90 дней	63	(63)	0	100,0%
Итого обесцененных кредитов	4 302	(1 464)	2 838	34,0%
<b>Итого кредитов крупным корпоративным клиентам</b>	<b>23 135</b>	<b>(1 583)</b>	<b>21 552</b>	<b>6,8%</b>
<b>Структурное корпоративное финансирование:</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:				
- Непросроченные	8 137	(12)	8 125	0,2%
- стандартные непросроченные ссуды	7 363	(591)	6 772	8,0%
- стандартные непросроченные ссуды «под наблюдением»	1 023	(7)	1 016	0,7%
<b>Итого кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>8 386</b>	<b>(598)</b>	<b>7 788</b>	<b>7,1%</b>
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок более 90 дней	12	(12)	-	100,0%
Итого обесцененных кредитов	12	(12)	-	100,0%
<b>Итого структурного корпоративного финансирования</b>	<b>8 398</b>	<b>(610)</b>	<b>7 788</b>	<b>7,3%</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения</b>				
<b>Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса:</b>				
- Непросроченные	1 916	(17)	1 899	0,9%
- Просроченные на срок менее 90 дней	11	(3)	8	27,3%
- Просроченные на срок более 90 дней	466	(424)	42	91,0%
<b>Итого кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса</b>	<b>2 393</b>	<b>(444)</b>	<b>1 949</b>	<b>18,6%</b>
<b>Прочие требования</b>				
- Непросроченные	1 877	(839)	1 038	44,7%
<b>Итого прочие требования</b>	<b>1 877</b>	<b>(839)</b>	<b>1 038</b>	<b>44,7%</b>
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>35 803</b>	<b>(3 476)</b>	<b>32 327</b>	<b>9,7%</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в портфель кредитов корпоративным клиентам включены кредиты в сумме 4 013 млн. рублей, выданные несвязанным оффшорным компаниям под торговлю ценными бумагами. Данные кредиты обеспечены залогом приобретенных ценных бумаг.

**Национальный Банк ТРАСТ**

**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2012 год**  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов выданных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года (пересмотрено).

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения</b>				
<b>Кредиты крупным корпоративным клиентам:</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения				
- Непросроченные		(200)	(200)	
- стандартные непросроченные ссуды	15 431	(118)	15 313	0,8%
- стандартные непросроченные ссуды «под наблюдением»	5 810	(82)	5 728	1,4%
<b>Итого кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>21 241</b>	<b>(200)</b>	<b>21 041</b>	<b>0,9%</b>
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные	3 329	(840)	2 489	25,2%
- Просроченные на срок более 90 дней	859	(868)	(9)	101,0%
Итого обесцененных кредитов	4 188	(1 708)	2 480	40,8%
<b>Итого кредитов крупным корпоративным клиентам</b>	<b>25 429</b>	<b>(1 908)</b>	<b>23 521</b>	<b>7,5%</b>
<b>Структурное корпоративное финансирование:</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения				
- Непросроченные				
- стандартные непросроченные ссуды	8 273	(18)	8 255	0,2%
- стандартные непросроченные ссуды «под наблюдением»	0	(7)	(7)	-
<b>Итого кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>8 273</b>	<b>(25)</b>	<b>8 248</b>	<b>0,3%</b>
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные на срок более 90 дней	13	(13)	-	100,0%
Итого обесцененных кредитов	13	(13)	-	100,0%
<b>Итого структурного корпоративного финансирования</b>	<b>8 286</b>	<b>(38)</b>	<b>8 248</b>	<b>0,5%</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения</b>				
<b>Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса:</b>				
- Непросроченные	2 251	(17)	2 234	0,8%
- Просроченные на срок менее 90 дней	54	(6)	48	11,1%
- Просроченные на срок более 90 дней	536	(339)	197	63,2%
<b>Итого кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса</b>	<b>2 841</b>	<b>(362)</b>	<b>2 479</b>	<b>12,7%</b>
<b>Прочие требования</b>				
- Непросроченные	1 107	-	1 107	0%
<b>Итого прочие требования</b>	<b>1 107</b>	<b>-</b>	<b>1 107</b>	<b>0%</b>
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>37 663</b>	<b>(2 308)</b>	<b>35 355</b>	<b>6,1%</b>

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих денежных потоков по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, скорректированного с учетом текущей экономической ситуации, по портфелям кредитов, не имеющих признаков обесценения.

Изменения в вышеприведенных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус пять процентов размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 1 616 млн. рублей меньше/больше (31 декабря 2011 года: 1 768 млн. рублей).

## Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2012 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В предыдущие периоды Банк выдал ряд кредитов компаниям со ставкой ниже рыночного уровня. Эти кредиты были признаны по справедливой стоимости на момент первоначального признания. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данных кредитов была 6 362 млн. (31 декабря 2011: 6 003 млн. рублей)

В течение 2012 года Банк изменил условия договоров по кредитам, выданным крупным корпоративным клиентам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 5 521 млн. рублей (2011 год: 5 005 млн. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности. Реструктурированные кредиты включены в категорию кредитов без индивидуальных признаков обесценения до тех пор, пока заемщики выполняют условия реструктуризации.

В течение 2012 года Банк не приобретал каких-либо активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам (2011 год: подобных активов нет).

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных корпоративным клиентам за 2012 год и 2011 год:

	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Структурное корпоративное финансирование	Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	Прочая дебиторская задолженность	Итого
<b>31 декабря 2010 года (пересмотрено)</b>	<b>908</b>	<b>9</b>	<b>511</b>	-	<b>1 428</b>
Чистое создание (восстановление) резерва	1 000	29	291	-	1 320
Суммы, полученные по ранее списанным кредитам	-	-	-	-	-
Списанные кредиты	-	-	(440)	-	(440)
<b>31 декабря 2011 года (пересмотрено)</b>	<b>1 908</b>	<b>38</b>	<b>362</b>	-	<b>2 308</b>
Чистое создание резерва	(325)	572	233	839	1 319
Платежи, полученные по ранее списанным кредитам	-	-	31	-	31
Списанные кредиты	-	-	(182)	-	(182)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>1 583</b>	<b>610</b>	<b>444</b>	<b>839</b>	<b>3 476</b>

**Национальный Банк ТРАСТ**

**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2012 год**  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Стоимость просроченных кредитов до вычета резерва под обесценение, приведенная в следующих далее таблицах, представляет собой полную стоимость кредитов, даже в случаях, если только части кредитов являются просроченными по условиям договоров.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты физическим лицам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения</b>				
<b>Кредиты наличными:</b>				
- Непросроченные	44 483	(177)	44 306	0,4%
- Просроченные на срок менее 90 дней	6 921	(959)	5 962	13,9%
- Просроченные на срок более 90 дней	9 427	(5 437)	3 990	57,7%
<b>Итого кредитов наличными</b>	<b>60 831</b>	<b>(6 573)</b>	<b>54 258</b>	<b>10,8%</b>
<b>Микро-кредиты:</b>				
- Непросроченные	15 360	(85)	15 275	0,6%
- Просроченные на срок менее 90 дней	1 501	(411)	1 090	27,4%
- Просроченные на срок более 90 дней	1 630	(1 289)	341	79,1%
<b>Итого микро-кредитов</b>	<b>18 491</b>	<b>(1 785)</b>	<b>16 706</b>	<b>9,7%</b>
<b>Кредитные карты:</b>				
- Непросроченные	8 048	(164)	7 884	2,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	1 524	(487)	1 037	32,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	1 228	(898)	330	73,1%
<b>Итого кредитных карт</b>	<b>10 800</b>	<b>(1 549)</b>	<b>9 251</b>	<b>14,3%</b>
<b>Потребительские кредиты:</b>				
- Непросроченные	4 709	(49)	4 660	1,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	639	(236)	403	36,9%
- Просроченные на срок более 90 дней	906	(721)	185	0,00%
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>6 254</b>	<b>(1 006)</b>	<b>5 248</b>	<b>16,1%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей:</b>				
- Непросроченные	903	(1)	902	0,1%
- Просроченные на срок менее 90 дней	125	(5)	120	4,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	150	(85)	65	56,7%
<b>Итого кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>1 178</b>	<b>(91)</b>	<b>1 087</b>	<b>7,7%</b>
<b>Ипотечные кредиты:</b>				
- Непросроченные	289	(2)	287	0,7%
- Просроченные на срок менее 90 дней	10	(1)	9	10,0%
- Просроченные на срок более 90 дней	80	(47)	33	58,8%
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>379</b>	<b>(50)</b>	<b>329</b>	<b>13,2%</b>
<b>Кредиты физическим лицам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения</b>				
<b>Прочие кредиты физическим лицам:</b>				
- Непросроченные	166	(31)	135	18,8%
- Просроченные на срок менее 90 дней	7	(6)	1	0,00%
- Просроченные на срок более 90 дней	26	(24)	2	92,3%
<b>Итого прочих кредитов физическим лицам</b>	<b>199</b>	<b>(61)</b>	<b>138</b>	<b>30,8%</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>98 132</b>	<b>(11 115)</b>	<b>87 017</b>	<b>11,3%</b>

**Национальный Банк ТРАСТ**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2012 год**  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<b>Кредиты до вычета резерва под обесценение</b>	<b>Резерв под обесценение</b>	<b>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</b>
<b>Кредиты физическим лицам, оцениваемые коллективно на предмет обесценения</b>				
<b>Кредиты наличными:</b>				
- Непросроченные	46 135	(155)	45 980	0,3%
- Просроченные на срок менее 90 дней	5 462	(723)	4 739	13,2%
- Просроченные на срок более 90 дней	5 283	(3 699)	1 584	70,0%
<b>Итого кредитов наличными</b>	<b>56 880</b>	<b>(4 577)</b>	<b>52 303</b>	<b>8,1%</b>
<b>Микро-кредиты:</b>				
- Непросроченные	13 424	(55)	13 369	0,4%
- Просроченные на срок менее 90 дней	790	(262)	528	33,1%
- Просроченные на срок более 90 дней	626	(529)	97	84,5%
<b>Итого микро-кредитов</b>	<b>14 840</b>	<b>(846)</b>	<b>13 994</b>	<b>5,7%</b>
<b>Кредитные карты:</b>				
- Непросроченные	3 712	(4)	3 708	0,1%
- Просроченные на срок менее 90 дней	354	(57)	297	16,1%
- Просроченные на срок более 90 дней	265	(179)	86	67,6%
<b>Итого кредитных карт</b>	<b>4 331</b>	<b>(240)</b>	<b>4 091</b>	<b>5,5%</b>
<b>Потребительские кредиты:</b>				
- Непросроченные	3 469	(25)	3 444	0,7%
- Просроченные на срок менее 90 дней	218	(79)	139	36,2%
- Просроченные на срок более 90 дней	385	(361)	24	93,8%
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>4 072</b>	<b>(465)</b>	<b>3 607</b>	<b>11,4%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей:</b>				
- Непросроченные	2 078	(2)	2 076	0,1%
- Просроченные на срок менее 90 дней	202	(15)	187	7,4%
- Просроченные на срок более 90 дней	163	(112)	51	68,7%
<b>Итого кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>2 443</b>	<b>(129)</b>	<b>2 314</b>	<b>5,3%</b>
<b>Ипотечные кредиты:</b>				
- Непросроченные	415	(7)	408	1,7%
- Просроченные на срок менее 90 дней	8	(1)	7	12,5%
- Просроченные на срок более 90 дней	49	(37)	12	75,5%
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>472</b>	<b>(45)</b>	<b>427</b>	<b>9,5%</b>
<b>Кредиты физическим лицам, оцениваемые индивидуально на предмет обесценения</b>				
<b>Прочие кредиты физическим лицам:</b>				
- Непросроченные	266	(12)	254	4,5%
- Просроченные на срок более 90 дней	19	(6)	13	31,6%
<b>Итого прочих кредитов физическим лицам</b>	<b>285</b>	<b>(18)</b>	<b>267</b>	<b>6,3%</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>83 323</b>	<b>(6 320)</b>	<b>77 003</b>	<b>7,6%</b>

## Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2012 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет обесценения, а также кредитов физическим лицам, индивидуально оцениваемых на предмет обесценения, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, скорректированного с учетом текущей экономической ситуации, по этим типам кредитов. Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев. Для обесцененных кредитов размер резерва определяется на основании анализа будущих денежных потоков.

Изменения в оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих денежных потоков на плюс/минус пять процентов размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 4 351 млн. рублей меньше/больше (31 декабря 2011 года: 3 850 млн. рублей).

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов физическим лицам за 2012 год и 2011 год:

	Кредиты наличными	Микро- кредиты	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>1 555</b>	<b>254</b>	<b>158</b>	<b>7</b>	<b>242</b>	<b>42</b>	<b>5</b>	<b>2 263</b>
Чистое создание резерва	5 124	930	245	467	68	3	13	6 850
Списания	(2 163)	(338)	(173)	(9)	(191)	-	-	(2 874)
Платежи, полученные по ранее списанным кредитам	61	-	10	-	10	-	-	81
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>4 577</b>	<b>846</b>	<b>240</b>	<b>465</b>	<b>129</b>	<b>45</b>	<b>18</b>	<b>6 320</b>
Чистое создание резерва	7 696	1 977	1 936	1 073	107	5	43	12 837
Списания	(6 631)	(1 084)	(641)	(539)	(155)	-	-	(9 050)
Проданные	756	-	-	-	-	-	-	756
Платежи, полученные по ранее списанным кредитам	175	46	14	7	10	-	-	252
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>6 573</b>	<b>1 785</b>	<b>1 549</b>	<b>1 006</b>	<b>91</b>	<b>50</b>	<b>61</b>	<b>11 115</b>

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года (пересмотрено)
Физические лица	98 133	83 323
Строительство, недвижимость и проектирование	20 708	21 411
Финансовые услуги	9 043	9 105
Производственные предприятия	1 761	1 539
Ресторанный бизнес	84	1 192
Деревообрабатывающая отрасль	1 311	1 513
Торговля	655	1 912
Прочее	2 240	991
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>133 935</b>	<b>120 986</b>
Резерв под обесценение	(14 591)	(8 628)
<b>Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>119 344</b>	<b>112 358</b>

Банк предоставляет кредиты ряду компаний, инвестирующих в недвижимость и/или управляющих строительством недвижимости. Категория "Строительство, недвижимость и проектирование" включает компании, инвестирующие в строительство коммерческой и жилой недвижимости. На 31 декабря 2012 сумма кредитов, выданных этим компаниям, составляла 20 708 млн. рублей (31 декабря 2011: 21 411 млн. рублей), что составляет 15% и 18% от кредитного портфеля Банка соответственно. Руководство Банка рассматривает поступления от реализации недвижимости, находящейся в собственности

заемщиков, как основной источник для погашения данных кредитов, наравне с арендной выручкой, поступающей от этой недвижимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было девять заемщиков или групп заемщиков (31 декабря 2011 года: тринадцать заемщиков или групп заемщиков), общая сумма кредитов каждому из которых превышала 10% от величины собственных средств Банка. Совокупная сумма данных кредитов составила 22 990 млн. рублей (31 декабря 2011 года 28 251 млн. рублей).

За 2012 год Банком были начислены процентные доходы по обесцененным кредитам в размере 1 123 млн. рублей (2011 год: 491 млн. рублей).

В таблице ниже представлена информация о залогах по кредитам, выданным крупным корпоративным клиентам, структурному корпоративному финансированию и по прочим требованиям:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года (пересмотрено)	
	Справедливая стоимость залогов (без учета превышения стоимости залога над суммой кредита)	Кредиты за вычетом резервов под обесценение	Справедливая стоимость залогов (без учета превышения стоимости залога над суммой кредита)	Кредиты за вычетом резервов под обесценение
Недвижимость	18 701	20 733	19 265	19 675
Ценные бумаги	665	858	5 369	5 369
Оборудование	275	917	1 584	2 186
Транспорт	108	109	-	-
Права собственности	-	-	471	471
Права требования	1 038	1 038	997	997
Товары в обороте	-	-	156	154
Не обеспеченные	-	6 723	-	4 024
<b>Итого</b>	<b>20 787</b>	<b>30 378</b>	<b>27 842</b>	<b>32 876</b>

В таблице ниже представлена информация о кредитах, выданных физическим лицам и предприятиям малого и среднего бизнеса, за вычетом резервов под обесценение, по типам обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты наличными	Микро-кредиты	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Итого
Не обеспеченные	54 258	15 626	9 251	5 248	-	-	137	1 681	86 201
Недвижимость	-	-	-	-	-	329	-	155	484
Товары	-	172	-	-	-	-	-	-	172
Автомобили	-	800	-	-	1 087	-	-	23	1 910
Прочие	-	108	-	-	-	-	-	90	198
<b>Итого</b>	<b>54 258</b>	<b>16 706</b>	<b>9 251</b>	<b>5 248</b>	<b>1 087</b>	<b>329</b>	<b>137</b>	<b>1 949</b>	<b>88 965</b>

В таблице ниже представлена информация о кредитах, выданных физическим лицам и предприятиям малого и среднего бизнеса, за вычетом резервов под обесценение, по типам обеспечения на 31 декабря 2011 года :

	Кредиты наличными	Микро-кредиты	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Итого
Не обеспеченные	52 302	11 697	4 092	3 607	-	-	267	1 534	73 499
Недвижимость	-	-	-	-	-	427	-	527	954
Товары	-	216	-	-	-	-	-	168	384
Автомобили	-	1 831	-	-	2 314	-	-	104	4 249
Прочие	-	250	-	-	-	-	-	146	396
<b>Итого</b>	<b>52 302</b>	<b>13 994</b>	<b>4 092</b>	<b>3 607</b>	<b>2 314</b>	<b>427</b>	<b>267</b>	<b>2 479</b>	<b>79 482</b>

Суммы представленные в таблицах выше представляют собой стоимость кредитов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

## 17. Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Необремененные залогом</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 116	805
Облигации местных органов власти	166	195
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до срока погашения, необремененных залогом</b>	<b>5 282</b>	<b>1 000</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 029	-
<b>Итого обремененные залогом инвестиции, удерживаемые до срока погашения</b>	<b>2 029</b>	<b>-</b>
<b>Итого инвестиции, удерживаемые до срока погашения</b>	<b>7 311</b>	<b>1 000</b>

*Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)* представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации, со сроками погашения в 2017-2036 годах (31 декабря 2011 года: в 2012-2036 годах). Ставка купона по данным облигациям варьируется от 6,5% до 7,4% годовых (31 декабря 2011 года: от 6,5% до 8,0%).

*Облигации местных органов власти* представляют собой выраженные в российских рублях ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Республики Саха (Якутия), со сроком погашения в 2014 году (31 декабря 2011 года: в 2014 году). Ставка купона по данным облигациям составляет 7,8% годовых (31 декабря 2011 года: 7,8%).

## 18. Инвестиционная недвижимость

			31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Тип инвестиционной недвижимости	Место нахождения	Цель	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Здание	Украина, г. Киев	Сдача в аренду	537	536
Прочее	Прочее	Сдача в аренду	146	-
			<b>683</b>	<b>536</b>

Справедливая стоимость зданий была определена руководством на основе результатов независимой оценки, проведенной ООО “Бюро независимой оценки “ИНДЕКС” и ЗАО “Эксэл Партнерс”. Оценка проводилась с использованием рыночного и доходного методов.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе продаж аналогичных зданий. Существенные суждения и оценки, используемые при определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включают уровень предоставляемого дисконта, включенного в заявленную рыночную стоимость, и сравнительную сопоставимость недвижимости, используемой в качестве аналога в процессе оценки. Уровень предоставляемого дисконта был взят от 0% до 10%.

Доходный метод основан на методе капитализации доходов. Существенные суждения и оценки, сделанные в процессе оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включают ставку дисконтирования, ставку капитализации и прогноз поступлений доходов по арендным платежам. Ставка дисконтирования и ставка капитализации, используемые для определения справедливой стоимости, составляют 14% и 9% соответственно.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины рыночной стоимости схожих объектов собственности на плюс/минус три процента, оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2012 года была бы на 20 млн. рублей выше/ниже (31 декабря 2011 года: 16 млн. рублей выше/ниже).

## 19. Основные средства и нематериальные активы

**Национальный Банк ТРАСТ**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2012 год**  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Программное обеспечение и лицензии	Итого
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>					
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>3 193</b>	<b>2 424</b>	<b>115</b>	<b>1 011</b>	<b>6 743</b>
Поступления	73	168	21	42	304
Выбытия	(172)	(114)	(20)	(53)	(359)
Перевод в категорию "Инвестиционная недвижимость"	(133)	-	(8)	-	(141)
Переоценка	97	-	-	-	97
Исключение амортизации переоцененных зданий	(66)	-	-	-	(66)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>2 992</b>	<b>2 478</b>	<b>108</b>	<b>1 000</b>	<b>6 578</b>
<b>Накопленная амортизация и износ</b>					
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>-</b>	<b>1 354</b>	<b>-</b>	<b>269</b>	<b>1 623</b>
Амортизационные отчисления	66	316	-	140	522
Выбытия	-	(92)	-	(53)	(145)
Исключение амортизации переоцененных зданий	(66)	-	-	-	(66)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>1 578</b>	<b>-</b>	<b>356</b>	<b>1 934</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>2 992</b>	<b>900</b>	<b>108</b>	<b>644</b>	<b>4 644</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководством была произведена переоценка зданий и земли, основанная на результатах независимой оценки ЗАО "Эксэл Партнерс". По состоянию на 31 декабря 2011 года руководством была произведена переоценка зданий и земли, основанная на результатах независимой оценки, проведенной ООО "Бюро независимой оценки "ИНДЕКС". Оценка проводилась с использованием рыночного и доходного методов (31 декабря 2011 года: рыночного метода). Рыночный метод был основан на сравнительном анализе продаж аналогичных зданий. Существенные суждения и оценки, используемые при определении справедливой стоимости зданий и земли, включают уровень предоставляемого дисконта, включенного в заявленную рыночную стоимость, и сравнительную сопоставимость собственности, используемой в качестве аналога в процессе оценки. Уровень предоставляемого дисконта был взят от 0% до 10%.

В результате указанной переоценки Банк признал убытки в размере 62 млн. рублей в составе прибыли или убытка и прибыль в размере 127 млн. рублей за минусом отложенного налога в размере 32 млн. рублей в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. Например, при изменении величины рыночной стоимости схожих объектов собственности на плюс/минус три процента, оценка справедливой стоимости зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2012 года была бы на 92 млн. рублей выше/ниже (31 декабря 2011 года: 96 млн. рублей выше/ниже).

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Программное обеспечение и лицензии	Итого
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>					
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>3 149</b>	<b>2 081</b>	<b>114</b>	<b>834</b>	<b>6 178</b>
Поступления	13	589	1	197	800
Выбытия	(1)	(246)	-	(20)	(267)
Переоценка	99	-	-	-	99
Исключение амортизации переоцененных зданий	(67)	-	-	-	(67)

**Национальный Банк ТРАСТ**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2012 год**  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>3 193</b>	<b>2 424</b>	<b>115</b>	<b>1 011</b>	<b>6 743</b>
<hr/>					
<b>Накопленная амортизация и износ</b>					
<b>31 декабря 2010 года</b>	-	<b>1 175</b>	-	<b>224</b>	<b>1 399</b>
Амортизационные отчисления	67	277	-	65	409
Выбытия	-	(98)	-	(20)	(118)
Исключение амортизации переоцененных зданий	(67)	-	-	-	(67)
<hr/>					
<b>31 декабря 2011 года</b>	-	<b>1 354</b>	-	<b>269</b>	<b>1 623</b>
<hr/>					
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>3 193</b>	<b>1 070</b>	<b>115</b>	<b>742</b>	<b>5 120</b>
<hr/>					

В результате переоценки зданий и земли, произведенной по состоянию на 31 декабря 2011 года, Банк признала убытки в размере 10 млн. рублей в составе прибыли или убытка и прибыль в размере 87 млн. рублей за минусом отложенного налога в размере 22 млн. рублей в составе прочей совокупной прибыли непосредственно в составе собственных средств.

В случае если бы здания и земля были отражены по фактическим затратам за вычетом амортизации, балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 1 693 млн. рублей (31 декабря 2011 года: 1 793 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная балансовая стоимость полностью самортизированных объектов мебели и оборудования, находящихся в пользовании Банка, составила 690 млн. рублей (31 декабря 2011 года: 489 млн. рублей).

## 20. Прочие активы

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Права требования по инвестиционным договорам	592	128
Требования по расчетам по операциям с кредитными картами	295	186
Предоплата по прочим операциям	370	448
Предоплата по договорам аренды и договорам поддержки информационных систем	233	264
Предоплата по договорам связанным с маркетинговой деятельности	205	57
Требования по прочим операциям	61	37
Возмещаемые убытки	144	126
Требования по операциям с ценными бумагами	124	-
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	53	56
Прочие	97	67
<b>Итого прочих активов</b>	<b>2 174</b>	<b>1 369</b>

## 21. Счета и депозиты банков

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	3 170	11 179
Корреспондентские счета типа "Лоро"	282	299
<b>Итого счетов и депозитов банков</b>	<b>3 452</b>	<b>11 478</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел одного контрагента (31 декабря 2011 года: три контрагента), остатки средств на счетах и депозитах каждого из которых превышали 10% от величины собственных средств Банка. Совокупная сумма остатков средств на счетах и депозитах указанных контрагентов составила 3 170 млн. рублей (31 декабря 2011 года: 11 179 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года сделки "РЕПО" были обеспечены ценными бумагами со справедливой стоимостью 3 235 млн. рублей.

## 22. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>		
- Физические лица	7 500	6 545
- Корпоративные клиенты	18 297	21 635
<i>Срочные депозиты</i>		
- Физические лица	96 331	96 243
- Корпоративные клиенты	19 755	19 044
Сделки "РЕПО"	2 001	-
<b>Итого текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>143 884</b>	<b>143 467</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел четыре группы клиентов (31 декабря 2011 года: одну группу клиентов), остатки средств на счетах каждого из которых превышали 10% от величины собственных средств Банка. Совокупная сумма остатков средств на счетах указанных клиентов составила 13 462 млн. рублей (31 декабря 2011 года: 12 952 млн. рублей).

**Национальный Банк ТРАСТ**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2012 год**  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2012 года в залоге по сделкам “РЕПО” находились ценными бумагами со справедливой стоимостью 2 103 млн. рублей.

Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Физические лица	103 831	102 788
Частные предприятия	37 588	39 136
Государственные компании и местные органы власти	2 465	1 543
<b>Итого текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>143 884</b>	<b>143 467</b>

### 23. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги состоят:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Векселя	2 208	1 931
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>2 208</b>	<b>1 931</b>

### 24. Субординированные займы

В таблице ниже приведена детальная информация по субординированным займам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Сумма займа	Дата выдачи	Срок погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость
63 млн. долларов США	16 ноября 2011	22 мая 2022	6,4%	1 926
35 млн. долларов США	13 июня 2007	13 июля 2020	11,0%	1 059
20 млн. долларов США	6 марта 2007	6 сентября 2020	11,5%	613
2 000 млн. рублей	6 февраля 2009	6 февраля 2016	13,0%	2 104
1 600 млн. рублей	18 февраля 2009	7 февраля 2041	13,0%	1 683
2 300 млн. рублей	7 марта 2012	7 сентября 2022	12,0%	1 409
<b>Итого</b>				<b>8 794</b>

В таблице ниже приведена детальная информация по субординированным займам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Сумма займа	Дата выдачи	Срок погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость
63 млн. долларов США	16 ноября 2011	22 мая 2022	6,4%	2 042
35 млн. долларов США	13 июня 2007	13 июля 2020	11,0%	1 113
20 млн. долларов США	6 марта 2007	6 сентября 2020	11,5%	657
2 000 млн. рублей	6 февраля 2009	6 февраля 2016	13,0%	2 104
1 600 млн. рублей	18 февраля 2009	7 февраля 2041	13,0%	1 683
<b>Итого</b>				<b>7 599</b>

В случае банкротства Банка обязательства по субординированным займам погашаются после исполнения всех прочих обязательств Банка. В соответствии с условиями субординированных займов кредиторы не вправе требовать возврата средств по депозитам до наступления сроков погашения.

Привлечение субординированных займов было организовано как выпуск кредитных нот. Эмитентами нот являются компании специального назначения, специализирующиеся на данной деятельности. Средства полученные при размещении нот были размещены в Банке в качестве субординированных депозитов. Ноты были приобретены широким кругом инвесторов, информация о которых не сообщается Банку.

## 25. Прочие обязательства

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Авансы полученные	358	191
Наращенные расходы	218	190
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	179	151
Обязательства по заработной плате и прочим компенсационным выплатам	176	195
Обязательства по прочим операциям	151	169
Резерв по претензиям клиентов (см. Примечание 29)	149	-
Прочие	11	7
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 242</b>	<b>903</b>

## 26. Акционерный капитал

Акционерный капитал был внесен акционерами Банка в российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и прочих выплат капитального характера в рублях. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 5 805 млн. рублей (31 декабря 2011 года: 5 080 млн. рублей) (неаудировано).

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк выпустил 389 298 047 обыкновенных акций, полностью оплаченных акционерами, и не выпускал привилегированных акций. Номинальная стоимость одной акции составляет 5 рублей.

## 27. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. По характеру деятельности Банк подвержен рыночному риску, который включает в себя ценовой, процентный и валютный риски, кредитному риску, риску ликвидности и операционному риску.

### Политика и процедуры по управлению рисками

Банк управляет рисками, основываясь на политике и процедурах, разработанных в соответствии с профилем Банка и его стратегией. Политика и процедуры Банка по управлению рисками нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Управляющий Комитет несет ответственность за общее управление рисками, за управление ключевыми рисками и анализ политики и процедур по управлению рисками, а также за одобрение наиболее крупных сделок, связанных с наибольшими рисками для Банка.

Управляющий Комитет несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Главного риск-менеджера Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту Банка и Управляющему Комитету.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Управление кредитным риском в Банке основано на оценке профиля риска заемщика или контрагента, его способности обслуживать кредитные обязательства, качества залога и гарантий и другой информации.

Кредитная политика Банка и система процедур управления кредитным риском определяют стандарты оценки кредитоспособности заемщика, лимиты на допустимый размер риска, принимаемого по одному или группе заемщиков, и процесс взыскания задолженности. Помимо индивидуальной оценки заемщиков, риск кредитных портфелей оценивается независимым подразделением по оценке риска Банка в отношении экономического капитала, доходности на риск и концентраций риска.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуру рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (крупных корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса, физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

***Кредитный риск портфеля кредитов физическим лицам***

Управление кредитным риском портфеля кредитов физическим лицам Банка начинается с момента подачи заявки на кредит и продолжается до конца кредитного цикла заемщика. Заявки на кредит проходят скоринговую оценку, основанную на статистических данных, накопленных Банком. Модели скоринга играют существенную роль в принятии кредитных решений, управлении портфелем, контроле риска и расчете резерва под обесценение. Модели скоринга регулярно оцениваются на предмет лежащих в их основе предположений и модифицируются с учетом обновленной накопленной статистической информации.

***Кредитный риск портфеля кредитов, выданных корпоративным клиентам***

Предоставление кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса, а также крупным корпоративным заемщикам основано на анализе финансового положения заемщика. На основе анализа кредитного риска каждому заемщику присваивается рейтинг в соответствии с внутренними стандартами Банка. Эти стандарты зависят от типа продукта и включают правила кредитования и моделирование бизнеса исходя из финансовой отчетности компании.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	6 810	17 698
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 707	21 637
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 734	2 475
Кредиты, выданные клиентам	119 344	112 358
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7 311	1 000
Прочие финансовые активы	650	560
	<b>149 556</b>	<b>155 728</b>
Внебалансовые и условные обязательства	22 983	22 009
<b>Общий размер кредитного риска</b>	<b>172 539</b>	<b>177 737</b>

## Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2012 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В таблицах ниже представлена информация о международных рейтингах финансовых активов, которые не просрочены и не обесценены, в соответствии со стандартами международного рейтингового агентства Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2012 года						Нет	
	A	AA	B	BB	BBB	<BBB	рейтинга	Итого
Денежные средства	361	669	-	-	5 684	1	95	6 810
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	9 337	9 337
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	-	-	1 847	-	887	2 734
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	1 503	12 256	-	475	14 234
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	7 145	-	166	7 311
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	650	650

31 декабря 2011 года							Нет рейтинга	Итого
A	AA	B	BB	BBB	<BBB			
Денежные средства	406	4 040	-	-	12 887	1	364	17 698
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	9 336	9 336
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	-	-	1 856	-	619	2 475
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-		11 428	-	-	11 428
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	805	-	195	1 000
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	560	560

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Казначейство Банка управляет ликвидностью с целью обеспечения непрерывного наличия денежных средств по приемлемой стоимости для своевременного выполнения всех возникающих обязательств. Политика ликвидности регулярно пересматривается и утверждается Управляющим комитетом и КУАП Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Ежедневная позиция по ликвидности отслеживается и управляется Казначейством Банка. При нормальных условиях осуществления Банком своей деятельности отчеты по ликвидности, иллюстрирующие позицию Банка по ликвидности за период, предоставляются руководству Банка на еженедельной основе. Решения по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Руководство ожидает, что движение денежных потоков в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением денежных потоков, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения денежных потоков по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Руководство удерживает портфель быстро реализуемых ценных бумаг, предназначенных для торговли, средства от реализации которых могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Денежные потоки по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 13 749 млн. рублей (2011 год: 22 152 млн. рублей) включены в категорию “До востребования и менее 1 месяца”.

Руководство ожидает, что дата погашения для Банка кредитов юридическим лицам будет пролонгирована. Денежный поток от этих кредитов включен в категорию в соответствии со ожидаемыми сроками погашения.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена далее:

- депозиты со сроком погашения менее 1 месяца: 15 101 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 17 650 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года: 55 589 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 года до 5 лет: 7 990 млн. рублей;

Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена далее:

- депозиты со сроком погашения менее 1 месяца: 9 531 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 до 3 месяцев: 13 065 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года: 57 193 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения от 1 года до 5 лет: 16 453 млн. рублей;
- депозиты со сроком погашения более 5 лет: 1 млн. рублей.

Прогнозы Банка показывают, что разрыв в ликвидности в приведенной далее таблице будет в достаточной мере покрыт как дальнейшим использованием средств на текущих счетах и депозитах клиентов, так и дополнительным привлечением ресурсов в рамках кредитных линий от других банков.

## Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2012 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, т.к. балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков. Анализ сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2012 года							31 декабря 2011 года						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/Без срока погашения	Суммарная величина поступлений (оттока)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/Без срока погашения	Суммарная величина поступлений (оттока)
<b>Непроизводные финансовые активы</b>														
Денежные и приравненные к ним средства	10 368	-	-	-	-	-	10 368	21 453	-	-	-	-	-	21 453
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:														
- находящиеся в собственности Банка	10 514	-	-	-	-	-	10 514	10 724	-	-	-	-	-	10 724
- обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	3 235	-	-	-	-	-	3 235	11 428	-	-	-	-	-	15 428
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	9 337	9 337	-	-	-	-	-	9 336	9 336
Кредиты и авансы, выданные банкам	302	2	8	511	125	1 847	2 795	-	-	-	548	126	1 856	2 530
Кредиты, выданные клиентам	5 317	15 235	43 130	95 728	4 717	4 135	168 262	4 744	13 037	40 773	104 930	5 632	2 334	171 450
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5	21	537	8 395	1 411	-	10 369	5	61	104	382	1 460	-	2 012
Прочие финансовые активы	460	113	-	-	-	-	573	253	38	-	269	-	-	560
<b>Производные финансовые инструменты</b>														
- приток	9 659	795	2 269	2 650	-	-	15 373	7 361	8 525	1 474	2 910	-	-	20 270
- отток	(9 649)	(733)	(2 096)	(2 393)	-	-	(14 871)	(7 301)	(8 241)	(983)	(2 771)	-	-	(19 296)
<b>Итого активов</b>	<b>30 211</b>	<b>15 433</b>	<b>43 848</b>	<b>104 891</b>	<b>6 253</b>	<b>15 319</b>	<b>215 955</b>	<b>48 667</b>	<b>13 420</b>	<b>41 368</b>	<b>106 268</b>	<b>7 218</b>	<b>13 526</b>	<b>230 467</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>														
Счета и депозиты банков	(3 456)	-	-	-	-	-	(3 456)	(11 191)	-	-	-	-	-	(11 191)
Текущие счета и депозиты клиентов	(46 774)	(22 412)	(70 283)	(11 168)	-	-	(150 636)	(41 805)	(17 248)	(72 994)	(20 208)	(1)	-	(152 256)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 009)	(68)	(145)	-	(2)	-	(2 224)	(441)	(95)	(1 243)	(319)	(2)	-	(2 100)
Субординированные займы	-	(350)	(590)	(5 371)	(13 308)	-	(19 619)	(11)	(317)	(553)	(5 196)	(11 830)	-	(17 907)
Прочие финансовые обязательства	(21)	(728)	(194)	-	-	-	(943)	(2)	(728)	(213)	-	-	-	(943)
<b>Производные финансовые инструменты</b>														
- приток	7 898	5 352	3 535	2 393	-	-	19 178	-	3 932	117	2 771	-	-	6 820
- отток	(7 915)	(5 767)	(3 910)	(2 650)	-	-	(20 242)	-	(4 242)	(130)	(2 910)	-	-	(7 282)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(52 276)</b>	<b>(23 973)</b>	<b>(71 587)</b>	<b>(16 796)</b>	<b>(13 310)</b>	<b>-</b>	<b>(177 942)</b>	<b>(53 450)</b>	<b>(18 698)</b>	<b>(75 016)</b>	<b>(25 862)</b>	<b>(11 833)</b>	<b>-</b>	<b>(184 859)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(22 066)</b>	<b>(8 540)</b>	<b>(27 739)</b>	<b>88 095</b>	<b>(7 057)</b>	<b>15 320</b>	<b>38 014</b>	<b>(4 782)</b>	<b>(5 278)</b>	<b>(33 648)</b>	<b>80 406</b>	<b>(4 615)</b>	<b>13 526</b>	<b>45 608</b>
<b>Совокупная позиция ликвидности</b>	<b>(22 066)</b>	<b>(30 606)</b>	<b>(58 345)</b>	<b>29 751</b>	<b>22 694</b>	<b>38 014</b>		<b>(4 782)</b>	<b>(10 059)</b>	<b>(43 706)</b>	<b>36 698</b>	<b>32 083</b>	<b>45 609</b>	
<b>Внебалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>(22 086)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(22 086)</b>	<b>(22 009)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(22 009)</b>

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Банка или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долевых и производных финансовых инструментов, подверженных влиянию изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая адекватный уровень доходности на принятый риск.

КУАП, возглавляемый Президентом Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Дирекции управления рисками. Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении отдельных финансовых инструментов и величины портфеля.

**Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок**

Нижеследующая таблица отражает эффективные процентные ставки по процентным финансовым активам и обязательствам на дату составления неконсолидированного отчета о финансовом положении и периоды, в течение которых они пересматриваются. Позиция Банка на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года предоставлена ниже:

	31 декабря 2012							31 декабря 2011						
	Эффективная процентная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/Без срока погашения	Итого	Эффективная процентная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные/Без срока погашения	Итого
<b>Процентные финансовые активы</b>														
<b><i>Процентные финансовые активы в рублях</i></b>														
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:														
- находящиеся в собственности Банка	7,2%	-	-	3 644	-	-	3 644	7,0%	-	7	2 517	1 180	-	3 704
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	7,4%	-	-	3 235	-	-	3 235	7,6%	-	-	8 125	3 303	-	11 428
Кредиты, выданные клиентам														
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	10,9%	4 476	7 188	8 647	37	425	20 773	7,5%	2 676	2 368	15 679	145	639	21 507
- Кредиты физическим лицам	34,0%	16 065	16 455	50 331	353	3 706	86 910	31,8%	9 904	16 015	48 310	490	2 042	76 761
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7,4%	-	-	6 575	736	-	7 311	7,4%	36	35	195	734	-	1 000
Непроцентные финансовые активы														
- денежные и приравненные к ним средства		7 546	-	-	-	-	7 546		14 123	-	-	-	-	14 123
- кредиты и авансы, выданные банком		-	-	-	-	1 847	1 847		-	-	-	-	1 856	1 856
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	8 738	8 738		-	-	-	-	8 737	8 737
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		1 589	234	189	-	-	2 012		1 835	490	98	-	-	2 423
- прочие финансовые активы		650	-	-	-	-	650		253	38	-	269	-	560
<b><i>Процентные финансовые активы в иностранных валютах</i></b>														
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:														
- находящиеся в собственности Банка	7,5%	-	-	-	5 343	-	5 343	7,5%	-	-	-	5 551	-	5 551
Кредиты и авансы, выданные банком	3,7%	300	-	466	121	-	887	4,5%	-	-	490	129	-	619
Кредиты, выданные клиентам														
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	6,3%	2 070	883	8 599	-	3	11 555	6,4%	1 589	2 004	9 495	-	760	13 848
- Кредиты физическим лицам	10,7%	14	35	54	-	3	106	12,0%	146	7	68	21	-	242
Непроцентные финансовые активы														
- денежные и приравненные к ним средства		2 822	-	-	-	-	2 822		7 330	-	-	-	-	7 330
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	599	599		-	-	-	-	599	599

## Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2012 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2012 года							31 декабря 2011 года						
	Эффективная процентная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/Без срока погашения	Итого	Эффективная процентная ставка	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные/Без срока погашения	Итого
<b>Процентные финансовые обязательства</b>														
<i>Процентные финансовые обязательства в рублях</i>														
Счета и депозиты банков	5,5%	3 170	-	-	-	-	3 170	11,1%	1	-	-	-	17	9
Текущие счета и депозиты клиентов	10,5%	34 177	55 485	7 712	-	-	97 374	10,3%	21 605	54 799	13 749	-	-	90 153
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,9%	2 031	108	-	-	-	2 139	14,7%	476	978	242	-	-	1 696
Субординированные займы	12,6%	-	-	2 104	3 092	-	5 196	13,0%	-	-	2 104	1 683	-	3 787
Непроцентные финансовые обязательства														
- текущие счета	22,16%	5	-	-	-	- 5	159	21,29%	9	-	-	-	- 9	174
- счета и депозиты банков		159	-	-	-	-	159		174	-	-	-	-	174
- финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		434	537	188	-	-	1 159		347	12	98	-	-	457
- прочие финансовые обязательства		749	194	-	-	-	943		730	303	-	-	-	1 033
<b>Процентные финансовые обязательства в иностранных валютах</b>														
Депозиты клиентов	5,6%	8 227	200	2 287	-	- 4	10 711	6,8%	5 933	499	5 701	1	- 4	13
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,7%	38	31	-	-	-	69	10,8%	58	148	29	-	-	235
Субординированные займы	8,6%	-	-	-	3 598	-	3 598	8,6%	-	-	-	3 763	-	3 763
Непроцентные финансовые обязательства														
- текущие счета		3 632	-	-	-	-	3 632		6 881	-	-	-	-	6 881
- счета и депозиты банков		123	-	-	-	-	123		125	-	-	-	-	125
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря в рублях</b>		(32 558)	(32 447)	62 617	(1 966)	14 716	10 362		(26 983)	(37 139)	58 731	4 438	13 274	12 321
<b>Чистая позиция в иностранных валютах</b>		(6 814)	(9 313)	6 832	1 866	604	(6 825)		(3 932)	(11 636)	4 323	1 937	1 359	(7 949)
<b>Чистая позиция</b>		(39 372)	(41 760)	69 449	(100)	15 320	3 537		-	(30 915)	(48 775)	63 054	6 375	14 633
<b>Совокупная позиция ликвидности</b>		(39 372)	(81 132)	(11 683)	(11 783)	3 537	-		(30 915)	(79 690)	(16 636)	(10 261)	4 372	-
<b>Стабильный источник финансирования</b>		51 117	45 025	(96 142)	-	-	-		42 526	46 619	(89 145)	-	-	-
<b>Скорректированная чистая позиция</b>		11 745	3 265	(26 693)	(100)	15 320	3 537		11 611	(2 156)	(26 091)	6 375	14 633	4 372
<b>Скорректированная совокупная позиция ликвидности</b>		11 745	15 010	(11 683)	(11 783)	3 537	-		11 611	9 455	(16 636)	(10 261)	4 372	-

Анализируя разрыв ликвидности между активами и обязательствами, руководство Банка рассматривает текущие счета и срочные депозиты как стабильные источники финансирования, которые характеризуются оттоком средства в периоды значительно более поздние, чем представленные в анализе совокупной позиции ликвидности. В соответствии со статистикой прошлых периодов, около 68% срочных депозитов пролонгируются на срок более долгий, чем срок первичного размещения. Эти обязательства являются дополнительным источником долгосрочной ликвидности, что отражено как корректировка "Стабильный источник финансирования", представленная в анализе выше.

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Банка или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Банка к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного уменьшения или увеличения кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Чистый (убыток)/прибыль	Собственные средства	Чистый (убыток)/прибыль	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	(316)	(316)	(292)	(292)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	316	316	292	292

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Банка к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Чистый (убыток)/прибыль	Собственные средства	Чистый (убыток)/прибыль	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	(1 055)	(1 055)	(1 317)	(1 317)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	1 214	1 214	1 507	1 507

**Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 год:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Рубли	Иностранная валюта*	Итого	Рубли	Иностранная валюта*	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	7 546	2 822	10 368	14 123	7 330	21 453
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:						
- находящиеся в собственности Банка	5 220	5 779	10 999	5 470	6 208	11 678
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	3 235	-	3 235	11 428	-	11 428
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 738	599	9 337	8 737	599	9 336
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 147	587	2 734	1 856	619	2 475
Кредиты, выданные клиентам	107 684	11 660	119 344	98 268	14 090	112 358
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7 311	-	7 311	1 000	-	1 000
Все прочие активы	8 680	358	9 038	8 272	231	8 503
<b>Итого активов</b>	<b>150 561</b>	<b>21 805</b>	<b>172 366</b>	<b>149 154</b>	<b>29 077</b>	<b>178 231</b>
<b>Обязательства</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 159	-	1 159	457	-	457
Счета и депозиты банков	3 328	124	3 452	11 353	125	11 478
Текущие счета и депозиты клиентов	119 539	24 345	143 884	111 452	32 015	143 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 139	69	2 208	1 696	235	1 931
Субординированные займы	5 196	3 598	8 794	3 787	3 812	7 599
Все прочие обязательства	1 227	15	1 242	886	17	903
<b>Итого обязательств</b>	<b>132 588</b>	<b>28 151</b>	<b>160 739</b>	<b>129 631</b>	<b>36 204</b>	<b>165 835</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>17 973</b>	<b>(6 346)</b>	<b>11 627</b>	<b>19 523</b>	<b>(7 127)</b>	<b>12 396</b>
Минус: производные финансовые активы	(484)	-	(484)	(954)	-	(954)
Плюс: производные финансовые обязательства	1 159	-	1 159	457	-	457
<b>Чистая балансовая позиция (за вычетом производных финансовых инструментов)</b>	<b>18 648</b>	<b>(6 346)</b>	<b>12 302</b>	<b>19 026</b>	<b>(7 127)</b>	<b>11 899</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов</b>	<b>(6 385)</b>	<b>6 290</b>	<b>(95)</b>	<b>(5 816)</b>	<b>5 737</b>	<b>(79)</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов</b>	<b>12 263</b>	<b>(56)</b>	<b>12 207</b>	<b>13 210</b>	<b>(1 390)</b>	<b>11 820</b>

\*- иностранная валюта преимущественно предоставлена долларами США.

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Банка к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Чистый (убыток)/прибыль	Собственные средства	Чистый (убыток)/прибыль	Собственные средства
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	24	24	(10)	(10)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(24)	(24)	10	10
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	8	8	(4)	(4)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(8)	(8)	4	4

#### Прочий ценовой риск

Прочий ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен (кроме вызванных влиянием процентного и валютного рисков), вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Банка к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Чистый (убыток)/прибыль	Собственные средства	Чистый (убыток)/прибыль	Собственные средства
5% рост котировок долевых ценных бумаг	61	61	59	59
5% снижение котировок долевых ценных бумаг	(61)	(61)	(59)	(59)

#### Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь, вызванных нарушением внутренних бизнес-процессов, работой персонала и систем (включая преобразование и интеграцию систем) или воздействием внешних обстоятельств. Управляя операционным риском, Банк ставит перед собой цель удерживать его на приемлемом уровне, соответствующем финансовой устойчивости Банка, характеру осуществляемых ею операций, рыночной ситуации, конкурентной среде и требованиям регулирующих органов.

Для управления операционным риском Банк реализует систему процедур и контроля, позволяющую поддерживать эффективную и хорошо управляемую операционную среду. Это достигается благодаря организованной операционной поддержке, прозрачности информации и эффективному внутреннему контролю. Учитывая масштаб филиальной сети Банка, контроль операций простирается также на филиалы, включая контроль по типу операций, контроль по типу расходов, контроль по типу продуктов, а также правовых рисков.

**Национальный Банк ТРАСТ**  
**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2012 год**  
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**Географическая концентрация**

Географическая концентрация активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлена ниже.

	31 декабря 2012 года				31 декабря 2011 года			
	Россия	Страны ОЭСР*	СНГ** и другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР*	СНГ** и другие страны	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	9 169	1 176	23	10 368	16 534	4 918	1	21 453
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:								
- находящиеся в собственности Банка	10 525	226	248	10 999	10 783	123	772	11 678
- обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	3 235	-	-	3 235	11 428	-	-	11 428
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 733	-	604	9 337	8 737	-	599	9 336
Кредиты и авансы, выданные банкам	2 147	-	587	2 734	1 856	-	619	2 475
Кредиты, выданные клиентам	108 272	-	11 072	119 344	97 630	-	14 728	112 358
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7 311	-	-	7 311	1 000	-	-	1 000
Все прочие активы	8 849	167	22	9 038	8 441	56	6	8 503
<b>Итого активов</b>	<b>158 241</b>	<b>1 569</b>	<b>12 556</b>	<b>172 366</b>	<b>156 409</b>	<b>5 097</b>	<b>16 725</b>	<b>178 231</b>
<b>Обязательства</b>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17	226	916	1 159	-	123	334	457
Счета и депозиты банков	3 452	-	-	3 452	11 477	-	1	11 478
Текущие счета и депозиты клиентов	141 751	610	1 523	143 884	142 049	750	668	143 467
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 208	-	-	2 208	1 931	-	-	1 931
Субординированные займы	-	8 794	-	8 794	-	7 599	-	7 599
Все прочие обязательства	896	346	-	1 242	723	180	-	903
<b>Итого обязательств</b>	<b>148 324</b>	<b>9 976</b>	<b>2 439</b>	<b>160 739</b>	<b>156 180</b>	<b>8 652</b>	<b>1 003</b>	<b>165 835</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>9 917</b>	<b>(8 407)</b>	<b>10 117</b>	<b>11 627</b>	<b>229</b>	<b>(3 555)</b>	<b>15 722</b>	<b>12 396</b>

\* Страны ОЭСР – Страны, входящие в Организацию экономического сотрудничества и развития.

\*\* СНГ – Страны, входящие в Содружество независимых государств.

## 28. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка, основной компании Банка.

Банк также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года). В соответствии с Базель 1 банки должны поддерживать уровень достаточности полного капитала не ниже 8% и уровень достаточности капитала 1-го уровня не ниже 4%.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года (пересмотрено)
Капитал 1-го уровня:		
Акционерный капитал	3 370	3 370
Добавочный оплаченный капитал	10 412	10 412
Накопленные убытки	(3 413)	(2 552)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>10 369</b>	<b>11 230</b>
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке активов	1 258	1 166
Субординированные займы (неамортизированная часть)	5 185	5 615
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>6 443</b>	<b>6 781</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>16 812</b>	<b>18 011</b>
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Банковская книга	147 845	135 064
Торговая книга	9 489	12 048
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>157 334</b>	<b>147 112</b>
<b>Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>6.6</b>	<b>7.6</b>
<b>Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)</b>	<b>10.7</b>	<b>12.2</b>

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для внебалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

**29. Внебалансовые и условные обязательства****Налоги**

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 Банка 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, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. 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 Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в неконсолидированной финансовой отчетности начислено не было.

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.

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 Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

**Юридические вопросы**

Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство создало резервы под расходы по предъявленным претензиям, что отражено ниже.

Банк взимал комиссии за выдачу и обслуживания кредита по определенным кредитным продуктам до октября 2011 года. Некоторые заемщики подали заявления в суд против Банка оспаривая взимания данных комиссий в дополнение к процентным платежам. Банк проиграл в суде большинство поданных исков. По всем искам, поданным на отчетную дату, Банк создал резерв в размере данных исков. На 31 декабря 2012 года резерв составил 149 млн. рублей (31 декабря 2011: резерв не создавался) (см. Примечание 25)

Руководство так же оценило возможный объем исков в течение периода исковой давности и считает, что условные обязательства в отношении данных исков составляют оценочно 607 млн. рублей.

**Страхование**

Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

**Внебалансовые обязательства кредитного характера**

Неиспользованные кредитные линии представляют собой средства, которые будут предоставлены Банком по требованию клиентов. В ходе ведения обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке в течение фиксированного периода времени. Практически все кредитные договоры содержат пункты, в которых оговорены ситуации, включая изменение рыночных ставок, влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказ в предоставлении кредита. В этой связи подобные неиспользованные кредитные линии не рассматривались как опционы по выдаче кредитов с фиксированной процентной ставкой, выпущенные Банком заемщикам.

Гарантии и аккредитивы, представляющие безотзывную гарантию того, что Банк будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являются письменными обязательствами Банка по поручению клиентов, уполномочивающими третьи стороны выставять требования к Банку в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками договоров, и обеспечены отгрузками товаров, к которым они имеют отношение, и поэтому несут меньше риска, чем прямой кредит.

Внебалансовые обязательства кредитного характера включают:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Неиспользованные кредитные линии	22 086	21 242
Гарантии выданные	897	767
<b>Итого внебалансовых обязательств кредитного характера</b>	<b>22 983</b>	<b>22 009</b>

Совокупная договорная сумма указанных выше обязательств не обязательно представляет собой будущие денежные требования, так как срок исполнения данных обязательств может истечь или они могут быть прекращены без фактического финансирования. Таким образом, перечисленные выше внебалансовые обязательства кредитного характера не должны рассматриваться как ожидаемые оттоки денежных средств.

#### **Обязательства по операционной аренде**

В ходе ведения обычной деятельности Банк заключает договоры операционной аренды офисного оборудования и помещений. Информация о минимальных будущих платежах по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, приведена ниже.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
До 1 года	390	716
От 1 года до 5 лет	459	629
Более 5 лет	25	29
<b>Итого</b>	<b>874</b>	<b>1 374</b>

В течение 2012 года платежи Банка по операционной аренде, признанные в составе прибыли или убытка в составе операционных расходов, составили 918 млн. рублей (2011 год: 1 010 млн. рублей).

### **30. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость определяется как сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство в ходе осуществления текущей операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 990 млн. рублей (31 декабря 2011 года: 990 млн. рублей) не может быть определена.

Следующие допущения применяются для оценки справедливой стоимости других финансовых инструментов:

## Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2012 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

- Оценка справедливой стоимости кредитов, выданных корпоративным клиентам и физическим лицам, была проведена с использованием метода дисконтированных будущих денежных потоков с использованием средней ставки дисконтирования 8% и 32% соответственно;

- Банк считает договорные процентные ставки по кредитам и авансам, выданным банкам, счетам и депозитам банков, а также текущим счетам и депозитам клиентов, рыночными и, следовательно, по оценке Банка справедливая стоимость этих активов и обязательств равняется их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением некотируемых долевыми ценными бумагами, имеющихся в наличии для продажи, и финансовых инструментов приведенных в таблице ниже приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Ниже в таблице представлена информация о предполагаемой справедливой стоимости инвестиций, удерживаемых до срока погашения, и субординированных займов:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7 311	7 512	1 000	916
Субординированные займы	8 794	8 794	7 599	7 008
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 208	2 208	1 931	1 931

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих общедоступные рыночные данные, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Рыночные котировки (Уровень 1)	Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2)	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
<i>Не обремененные залогом</i>			
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 644	-	3 644
Еврооблигации Российской Федерации	5 343	-	5 343
Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке	1 527	-	1 527
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>			
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 235	-	3 235
Производные финансовые инструменты	-	485	485
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>13 749</b>	<b>485</b>	<b>14 234</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые инструменты	-	1 159	1 159
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>1 159</b>	<b>1 159</b>

## Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2012 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих общедоступные рыночные данные, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Рыночные котировки (Уровень 1)	Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2)	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
<i>Не обремененные залогом</i>			
Корпоративные облигации	-	9	9
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 695	-	3 695
Еврооблигации Российской Федерации	5 550	-	5 550
Долевые ценные бумаги, обращающиеся на рынке	1 475	-	1 475
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>			
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15 001	-	15 001
<b>Производные финансовые инструменты</b>	-	954	954
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>25 721</b>	<b>963</b>	<b>26 684</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
<b>Производные финансовые инструменты</b>	-	457	457
<b>Итого финансовых обязательств</b>	-	<b>457</b>	<b>457</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании исходных данных, не являющихся общедоступными на рынке.

### 31. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года объем операций Банка со связанными сторонами составил:

<b>31 декабря 2012 года</b>				
	<b>Операции с акционерами и компаниями, находящимися под общим контролем акционеров</b>	<b>Операции с ключевыми руководящими сотрудниками</b>	<b>Операции с дочерними компаниями</b>	<b>Итого категория</b>
Денежные и приравненные к ним средства	22	-	-	10 368
Кредиты и авансы, выданные банкам (иностранная валюта: 1,0% - 5,0%)	587	-	-	2 734
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8 152	9 337
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение) (иностранная валюта: 6,5% - 12,0%)	1 474	7	-	133 934
Резерв под обесценение	(12)	(7)	-	(14 591)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	163	-	-	14 234
Прочие активы	22	-	-	2 046
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (рубли: 12,4%)	228	-	-	1 159
Текущие счета и депозиты клиентов				
Текущие счета (рубли: 0,0%; иностранная валюта: 0,0%)	269	10	2 068	25 797
Срочные депозиты (рубли: 9,6% - 15,7%; иностранная валюта: 3,5% - 12,3%)	831	64	-	116 086
Инвестиционная собственность, переданная в операционную аренду	537	-	-	537
<b>31 декабря 2011 года</b>				
	<b>Операции с акционерами и компаниями, находящимися под общим контролем акционеров</b>	<b>Операции с ключевыми руководящими сотрудниками</b>	<b>Операции с дочерними компаниями</b>	<b>Итого категория</b>
Кредиты и авансы, выданные банкам (иностранная валюта: 1,0% - 5,0%)	619	-	-	2 475
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			8 152	9 336
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение) (иностранная валюта: 6,5% - 12,0%)	2 228	7	383	121 136
Резерв под обесценение	(18)	-	-	(8 627)
Прочие активы	15	-	-	1 368
Счета и депозиты банков				
Корреспондентские счета типа "Лоро" (рубли: 0,0%; иностранная валюта: 0,0%)	1	-	-	299
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (рубли: 12,4%)	123	-	-	457
Текущие счета и депозиты клиентов				
Текущие счета (рубли: 0,0%; иностранная валюта: 0,0%)	271	3	101	28 180
Срочные депозиты (рубли: 9,6% - 15,7%; иностранная валюта: 3,5% - 12,3%)	20	97	-	115 287
Инвестиционная собственность, переданная в операционную аренду	536	-	-	536

В 2012 году сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам, включая пенсионные отчисления и единовременные выплаты, включенная в статью "Вознаграждения сотрудников", составила 563 млн. рублей (2011 год: 509 млн. рублей).

## Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 2012 год

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В предыдущие периоды Банк выдал ряд кредитов финансовой организации, находящейся под общим контролем акционеров, с процентной ставкой ниже рыночного уровня. Эти кредиты были признаны по справедливой стоимости на момент первоначального признания. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость данных кредитов была 587 млн. рублей (31 декабря 2011: 619 млн. рублей)

Доходы, включенные в отчет о совокупной прибыли для периодов закончившихся 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года, признанные как операции со связанными сторонами, представлены в таблицы ниже:

## 31 декабря 2012 года

	Операции с акционерами и компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Итого категория
Процентные доходы	139	1	32 977
Процентные расходы	(5)	(4)	(12 941)
(Резерв) /восстановление резерва под обесценение	(6)	7	(14 156)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	29	-	(850)
Комиссионные доходы	0		4 833

## 31 декабря 2011 года

	Операции с акционерами и компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Итого категория
Процентные доходы	163	1	27 433
Процентные расходы	(9)	(9)	(12 193)
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение	(6)	-	(8 170)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	53	-	(61)
Комиссионные доходы	18		3 171

Процентный доход включает 17 млн. рублей (2011: 17 млн. рублей) процентных доходов по амортизации дисконта по кредитам, выданным по ставке ниже рыночного уровня, компании, находящейся под общим контролем акционеров.

## 32. Дочерние компании

В приведенной ниже таблице представлен перечень основных дочерних компаний Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Название	Страна	Доля в акционерном капитале по состоянию на 31 декабря 2012 года, %	Доля в акционерном капитале по состоянию на 31 декабря 2011 года, %
T&IB Equities Limited	Кипр	100%	100%

T&IB Equities Limited является закрытой акционерной компанией, действующей в соответствии с законодательством Кипра. Основной вид деятельности компании – торговые операции с долевыми и долговыми ценными бумагами.

Дополнительно, Банк имеет инвестиции в следующие инвестиционные фонды:

Наименование	Страна	Участие по состоянию на 31 декабря 2012 года, %	Участие по состоянию на 31 декабря 2011 года, %
ЗПИФ “Кредитные ресурсы”	Россия	100%	100%
ЗПИФ “Траст Девелопмент Второй”	Россия	100%	100%

У Банка так же есть дочерние компании, которые не оказывают значительного влияния на финансовое состояние и результаты деятельности Банка. Перечень этих компаний: Управляющая компания “Доверие капитал”, TIB Holdings SA, TIB Consultants Limited, TIB Financial Services Limited, Fiennes Investments Limited и Gofra Holdings Limited.

(Конец)