

**ОАО “БАЛТИНВЕСТБАНК”**

**Консолидированная финансовая  
отчетность  
по состоянию на  
31 декабря 2012 года  
и за 2012 год**

## Содержание

|                                                                                                                                                |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Аудиторское заключение .....                                                                                                                   | 3  |
| Консолидированный отчет о совокупном доходе .....                                                                                              | 5  |
| Консолидированный отчет о финансовом положении .....                                                                                           | 6  |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств .....                                                                                      | 7  |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....                                                                                         | 9  |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности .....                                                                                     | 11 |
| 1 Введение .....                                                                                                                               | 11 |
| 2 Принципы составления финансовой отчетности .....                                                                                             | 12 |
| 3 Основные принципы учетной политики .....                                                                                                     | 13 |
| 4 Процентные доходы и процентные расходы .....                                                                                                 | 31 |
| 5 Комиссионные доходы .....                                                                                                                    | 31 |
| 6 Комиссионные расходы .....                                                                                                                   | 31 |
| 7 Чистый убыток от операций с иностранной валютой .....                                                                                        | 31 |
| 8 Резерв под обесценение .....                                                                                                                 | 32 |
| 9 Прочие общехозяйственные и административные расходы .....                                                                                    | 32 |
| 10 Расход по налогу на прибыль .....                                                                                                           | 32 |
| 11 Денежные и приравненные к ним средства .....                                                                                                | 34 |
| 12 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах .....                                                                            | 34 |
| 13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой<br>отражаются в составе прибыли или убытка за период ..... | 35 |
| 14 Кредиты, выданные клиентам .....                                                                                                            | 37 |
| 15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....                                                                                    | 48 |
| 16 Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия .....                                                                                 | 50 |
| 17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения .....                                                                                           | 52 |
| 18 Инвестиционная собственность .....                                                                                                          | 52 |
| 19 Основные средства и нематериальные активы .....                                                                                             | 54 |
| 20 Прочие активы .....                                                                                                                         | 56 |
| 21 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов .....                                                                                | 57 |
| 22 Текущие счета и депозиты клиентов .....                                                                                                     | 57 |
| 23 Выпущенные долговые ценные бумаги .....                                                                                                     | 58 |
| 24 Прочие обязательства .....                                                                                                                  | 58 |
| 25 Акционерный капитал .....                                                                                                                   | 59 |
| 26 Анализ по сегментам .....                                                                                                                   | 59 |
| 27 Управление рисками .....                                                                                                                    | 59 |
| 28 Управление капиталом .....                                                                                                                  | 77 |
| 29 Забалансовые обязательства .....                                                                                                            | 77 |
| 30 Операционная аренда .....                                                                                                                   | 78 |
| 31 Условные обязательства .....                                                                                                                | 79 |
| 32 Депозитарные услуги .....                                                                                                                   | 80 |
| 33 Операции со связанными сторонами .....                                                                                                      | 80 |
| 34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .....                                                     | 83 |



Закрытое акционерное общество «КПМГ»  
Пресненская наб., 10  
Москва, Россия 123317

Телефон  
Факс  
Internet

+7 (495) 937 4477  
+7 (495) 937 4400/99  
www.kpmg.ru

## Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» и его дочерних компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### *Ответственность руководства Группы за консолидированную финансовую отчетность*

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

### *Ответственность аудитора*

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

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

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество Банк «Балтийский Инвестиционный Банк».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 13 декабря 1994 года № 3716.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Санкт-Петербургу за № 1027800001570 30 сентября 2002 года. Свидетельство серии 78 № 003197017.

Местонахождение аудируемого лица: 197101, Российская Федерация, город Санкт-Петербург, улица Дивенская, дом 1.

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

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

*Мнение*

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

Лукашова Н.В.

Директор

доверенность от 1 октября 2010 № 41/10,

квалификационный аттестат № 01-000456

ЗАО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

29 апреля 2013 года



**ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"**  
Консолидированный отчет о совокупном доходе за 2012 год

|                                                                                                                                                                                                                               | Примечания | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы                                                                                                                                                                                                             | 4          | 6 119 674               | 5 398 036               |
| Процентные расходы                                                                                                                                                                                                            | 4          | (3 538 337)             | (3 334 491)             |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                                                                                                                                                                                |            | <b>2 581 337</b>        | <b>2 063 545</b>        |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                                           | 5          | 577 260                 | 633 813                 |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                                          | 6          | (106 782)               | (94 237)                |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                                                                                                                                                                                              |            | <b>470 478</b>          | <b>539 576</b>          |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи |            | 154 846                 | 26 929                  |
| Чистый убыток от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                                               | 7          | (270 063)               | (33 603)                |
| Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                                    |            | 94 140                  | 126 008                 |
| Переоценка инвестиционной собственности                                                                                                                                                                                       | 18         | (20 331)                | -                       |
| Дивиденды полученные                                                                                                                                                                                                          |            | 8 086                   | 5 590                   |
| <b>Операционные доходы</b>                                                                                                                                                                                                    |            | <b>3 018 493</b>        | <b>2 728 045</b>        |
| Расходы на персонал                                                                                                                                                                                                           |            | (1 515 222)             | (1 352 897)             |
| Резерв под обесценение                                                                                                                                                                                                        | 8          | (283 271)               | (206 521)               |
| Убыток от продажи предприятий специального назначения                                                                                                                                                                         | 16         | (13 186)                | -                       |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы                                                                                                                                                                           | 9          | (957 771)               | (820 333)               |
| <b>Операционные расходы</b>                                                                                                                                                                                                   |            | <b>(2 769 450)</b>      | <b>(2 379 751)</b>      |
| <b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>                                                                                                                                                                                    |            | <b>249 043</b>          | <b>348 294</b>          |
| Расход по налогу на прибыль                                                                                                                                                                                                   | 10         | (58 765)                | (73 270)                |
| <b>Чистая прибыль</b>                                                                                                                                                                                                         |            | <b>190 278</b>          | <b>275 024</b>          |
| <b>Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль</b>                                                                                                                                                          |            |                         |                         |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:                                                                                                                                                     |            |                         |                         |
| - чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль                                                                                       |            | 197 324                 | (57 451)                |
| - чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль                                                         |            | (122 770)               | (21 363)                |
| Переоценка зданий и прочих объектов недвижимости за вычетом отложенного налога на прибыль                                                                                                                                     |            | 18 776                  | 6 364                   |
| <b>Прочий совокупный доход (убыток) за период за вычетом налога на прибыль</b>                                                                                                                                                |            | <b>93 330</b>           | <b>(72 450)</b>         |
| <b>Всего совокупного дохода за период</b>                                                                                                                                                                                     |            | <b>283 608</b>          | <b>202 574</b>          |
| <b>Доход, причитающийся:</b>                                                                                                                                                                                                  |            |                         |                         |
| - акционерам Банка                                                                                                                                                                                                            |            | 190 278                 | 275 024                 |
| - неконтролирующим акционерам                                                                                                                                                                                                 |            | -                       | -                       |
| <b>Прибыль за период</b>                                                                                                                                                                                                      |            | <b>190 278</b>          | <b>275 024</b>          |
| <b>Всего совокупного дохода, причитающегося:</b>                                                                                                                                                                              |            |                         |                         |
| - акционерам Банка                                                                                                                                                                                                            |            | 283 608                 | 202 574                 |
| - неконтролирующим акционерам                                                                                                                                                                                                 |            | -                       | -                       |
| <b>Всего совокупного дохода за период</b>                                                                                                                                                                                     |            | <b>283 608</b>          | <b>202 574</b>          |

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 29 апреля 2013 года и подписана от его имени:

  
Председатель Правления  
И.Кирилловых



  
Главный бухгалтер  
Т.Крылова

Консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



|                                                                                                                                      | Примечания | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                        |            |                         |                         |
| Денежные и приравненные к ним средства                                                                                               | 11         | 6 302 050               | 6 051 551               |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации                                                                        |            | 1 538 248               | 1 452 898               |
| Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах                                                                           | 12         | 2 919 346               | 1 253 853               |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период   |            |                         |                         |
| - находящиеся в собственности Группы                                                                                                 | 13         | 18 084                  | 100 394                 |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                           | 14         | 42 418 928              | 41 378 707              |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                                   |            |                         |                         |
| - находящиеся в собственности Группы                                                                                                 | 15         | 6 544 365               | 4 888 557               |
| - обремененные залогом по сделкам "РЕПО"                                                                                             | 15         | -                       | 837 009                 |
| Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия                                                                                | 16         | 1 520                   | 1 520                   |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения                                                                                          |            |                         |                         |
| - находящиеся в собственности Группы                                                                                                 | 17         | 23 463                  | 502 628                 |
| Инвестиционная собственность                                                                                                         | 18         | 986 747                 | 931 940                 |
| Основные средства и нематериальные активы                                                                                            | 19         | 929 865                 | 764 937                 |
| Требования по отложенному налогу на прибыль                                                                                          | 10         | 157 524                 | 85 473                  |
| Прочие активы                                                                                                                        | 20         | 509 231                 | 324 211                 |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                                 |            | <b>62 349 371</b>       | <b>58 573 678</b>       |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                                 |            |                         |                         |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 13         | 15 530                  | -                       |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                                               | 21         | 599 604                 | 2 438 082               |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"                                                                                         |            | -                       | 646 061                 |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                                    | 22         | 54 580 596              | 47 495 662              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                    | 23         | 2 068 399               | 3 379 508               |
| Прочие обязательства                                                                                                                 | 24         | 262 855                 | 456 862                 |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                            |            | <b>57 526 984</b>       | <b>54 416 175</b>       |
| <b>КАПИТАЛ</b>                                                                                                                       |            |                         |                         |
| Акционерный капитал                                                                                                                  | 25         | 620 981                 | 620 981                 |
| Эмиссионный доход                                                                                                                    |            | 2 151 407               | 2 151 407               |
| Добавочный капитал                                                                                                                   |            | 182 416                 | 182 416                 |
| Резерв по переоценке основных средств                                                                                                |            | 140 060                 | 123 794                 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи                                                             |            | (20 442)                | (94 996)                |
| Нераспределенная прибыль                                                                                                             |            | 1 355 006               | 1 162 218               |
| <b>Всего капитала, причитающегося акционерам Банка</b>                                                                               |            | <b>4 429 428</b>        | <b>4 145 820</b>        |
| Доля неконтролирующих акционеров                                                                                                     |            | 392 959                 | 11 683                  |
| <b>Всего капитала</b>                                                                                                                |            | <b>4 822 387</b>        | <b>4 157 503</b>        |
| <b>Всего обязательств и капитала</b>                                                                                                 |            | <b>62 349 371</b>       | <b>58 573 678</b>       |

  
Председатель Правления  
И.Кирилловых



  
Главный бухгалтер  
Т.Крылова

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

| Примечания                                                                                                                                                                                                                         | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                                                                                                                                                      |                         |                         |
| Процентные доходы полученные                                                                                                                                                                                                       | 6 134 905               | 5 384 027               |
| Процентные расходы уплаченные                                                                                                                                                                                                      | (3 529 248)             | (3 164 829)             |
| Комиссионные доходы полученные                                                                                                                                                                                                     | 583 304                 | 644 763                 |
| Комиссионные расходы уплаченные                                                                                                                                                                                                    | (109 691)               | (93 774)                |
| Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 154 846                 | 26 991                  |
| Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой                                                                                                                                                                    | (460 547)               | 281 402                 |
| Дивиденды полученные                                                                                                                                                                                                               | 8 086                   | 5 590                   |
| Прочие доходы полученные                                                                                                                                                                                                           | 95 240                  | 124 448                 |
| Расходы на персонал уплаченные                                                                                                                                                                                                     | (1 476 286)             | (1 304 018)             |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные                                                                                                                                                                     | (899 988)               | (735 521)               |
|                                                                                                                                                                                                                                    | <b>500 621</b>          | <b>1 169 079</b>        |
| <b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>                                                                                                                                                                                |                         |                         |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации                                                                                                                                                                      | (85 350)                | (663 312)               |
| Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах                                                                                                                                                                         | (1 706 550)             | (185 117)               |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                           | (776 924)               | 598 112                 |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                                                                                                                         | (1 689 579)             | (8 558 567)             |
| Прочие активы                                                                                                                                                                                                                      | (13 023)                | (71 435)                |
| <b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>                                                                                                                                                                           |                         |                         |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                                                                                                                                             | (1 818 692)             | 1 060 753               |
| Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"                                                                                                                                                                                       | (638 323)               | (361 272)               |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                                                                                                                                  | 7 467 924               | 9 973 490               |
| Долговые ценные бумаги выпущенные (за исключением облигаций выпущенных)                                                                                                                                                            | (1 240 931)             | (3 551 884)             |
| Прочие обязательства                                                                                                                                                                                                               | (100 295)               | 135 917                 |
| Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль                                                                                                                                     | (101 122)               | (454 236)               |
| Налог на прибыль уплаченный                                                                                                                                                                                                        | (211 798)               | (74 916)                |
| Использование денежных средств от операционной деятельности                                                                                                                                                                        | <b>(312 920)</b>        | <b>(529 152)</b>        |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                                                                                                                                                    |                         |                         |
| Чистые приобретения основных средств                                                                                                                                                                                               | (199 237)               | (56 964)                |
| Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения                                                                                                                                                                              | 469 807                 | 1 138 409               |
| Чистые поступления от сделок с предприятиями специального назначения                                                                                                                                                               | 405 081                 | 80 778                  |
| Чистое поступление денежных средств в инвестиционной деятельности                                                                                                                                                                  | <b>675 651</b>          | <b>1 162 223</b>        |

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



**ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"**  
 Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2012 год

| Примечания                                                                            | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                           |                         |                         |
| Добавочный капитал полученный                                                         | -                       | 99 806                  |
| Поступление субординированного займа                                                  | -                       | 1 000 000               |
| Поступления от выпуска и перепродажи облигаций                                        | -                       | 50 000                  |
| Погашения облигаций                                                                   | (50 000)                | (406 501)               |
| <b>Чистое (использование) поступление денежных средств от финансовой деятельности</b> | <b>(50 000)</b>         | <b>743 305</b>          |
| <b>Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>                        | <b>312 731</b>          | <b>1 376 376</b>        |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств   | (62 232)                | 66 987                  |
| Денежные и приравненные к ним средства на начало года                                 | 6 051 551               | 4 608 188               |
| <b>Денежные и приравненные к ним средства на конец года</b>                           | <b>6 302 050</b>        | <b>6 051 551</b>        |

  
 \_\_\_\_\_  
 Председатель Правления  
 И.Кирилловых



  
 \_\_\_\_\_  
 Главный бухгалтер  
 Т.Крылова



## Капитал, причитающийся акционерам Банка

| тыс. рублей                                                                                                                                                                                     | Акционерный капитал | Эмиссионный доход | Добавочный капитал | Резерв по переоценке основных средств | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль | Всего     | Доля неконтролирующих акционеров | Всего капитала |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------|----------------------------------|----------------|
|                                                                                                                                                                                                 |                     |                   |                    |                                       |                                                                          |                          |           |                                  |                |
| Остаток по состоянию на 1 января 2011 года                                                                                                                                                      | 620 981             | 2 151 407         | 82 610             | 117 430                               | (16 182)                                                                 | 887 194                  | 3 843 440 | -                                | 3 843 440      |
| Всего совокупного дохода                                                                                                                                                                        | -                   | -                 | -                  | -                                     | -                                                                        | 275 024                  | 275 024   | -                                | 275 024        |
| Чистая прибыль за период                                                                                                                                                                        | -                   | -                 | -                  | -                                     | -                                                                        | -                        | -         | -                                | -              |
| <b>Прочий совокупный убыток</b>                                                                                                                                                                 |                     |                   |                    |                                       |                                                                          |                          |           |                                  |                |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 14 363 тыс. рублей                              | -                   | -                 | -                  | -                                     | (57 451)                                                                 | -                        | (57 451)  | -                                | (57 451)       |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль в размере 5 341 тыс. рублей | -                   | -                 | -                  | -                                     | (21 363)                                                                 | -                        | (21 363)  | -                                | (21 363)       |
| Переоценка зданий и прочих объектов недвижимости за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 1 591 тыс. рублей                                                                           | -                   | -                 | -                  | 6 364                                 | -                                                                        | -                        | 6 364     | -                                | 6 364          |
| Всего прочего совокупного убытка                                                                                                                                                                | -                   | -                 | -                  | 6 364                                 | (78 814)                                                                 | -                        | (72 450)  | -                                | (72 450)       |
| Всего совокупного дохода за период                                                                                                                                                              | -                   | -                 | -                  | 6 364                                 | (78 814)                                                                 | 275 024                  | 202 574   | -                                | 202 574        |
| <b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>                                                                                                                 |                     |                   |                    |                                       |                                                                          |                          |           |                                  |                |
| Добавочный капитал                                                                                                                                                                              | -                   | -                 | 99 806             | -                                     | -                                                                        | -                        | 99 806    | -                                | 99 806         |
| Консолидация компаний специального назначения                                                                                                                                                   | -                   | -                 | -                  | -                                     | -                                                                        | -                        | -         | 11 683                           | 11 683         |
| Всего операций с собственниками, отраженных непосредственно в составе капитала                                                                                                                  | -                   | -                 | 99 806             | -                                     | -                                                                        | -                        | 99 806    | 11 683                           | 111 489        |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года                                                                                                                                                    | 620 981             | 2 151 407         | 182 416            | 123 794                               | (94 996)                                                                 | 1 162 218                | 4 145 820 | 11 683                           | 4 157 503      |

ОАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"  
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2012 год

| тыс. рублей                                                                                                                                                                                      | Капитал, причитающийся акционерам Банка |                   |                    |                                       |                                                                        | Доля неконтролирующих акционеров | Всего капитала |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------|--------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------|
|                                                                                                                                                                                                  | Акционерный капитал                     | Эмиссионный доход | Добавочный капитал | Резерв по переоценке основных средств | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль         |                |
| Остаток по состоянию на 1 января 2012 года                                                                                                                                                       | 620 981                                 | 2 151 407         | 182 416            | 123 794                               | (94 996)                                                               | 1 162 218                        | 4 145 820      |
| Всего совокупного дохода                                                                                                                                                                         | -                                       | -                 | -                  | -                                     | -                                                                      | -                                | -              |
| Чистая прибыль за период                                                                                                                                                                         | -                                       | -                 | -                  | -                                     | -                                                                      | 190 278                          | 190 278        |
| Прочий совокупный доход                                                                                                                                                                          | -                                       | -                 | -                  | -                                     | -                                                                      | -                                | -              |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 49 331 тыс. рублей                               | -                                       | -                 | -                  | -                                     | 197 324                                                                | -                                | 197 324        |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль в размере 30 693 тыс. рублей | -                                       | -                 | -                  | -                                     | (122 770)                                                              | -                                | (122 770)      |
| Переоценка зданий и прочих объектов недвижимости за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 4 694 тыс. рублей                                                                            | -                                       | -                 | -                  | 18 776                                | -                                                                      | -                                | 18 776         |
| Всего прочего совокупного дохода                                                                                                                                                                 | -                                       | -                 | -                  | 18 776                                | 74 554                                                                 | -                                | 93 330         |
| Всего совокупного дохода за период                                                                                                                                                               | -                                       | -                 | -                  | 18 776                                | 74 554                                                                 | 190 278                          | 283 608        |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала                                                                                                                         | -                                       | -                 | -                  | -                                     | -                                                                      | -                                | -              |
| Продажа предприятий специального назначения                                                                                                                                                      | -                                       | -                 | -                  | -                                     | -                                                                      | -                                | -              |
| Всего операций с собственниками, отраженных непосредственно в составе капитала                                                                                                                   | -                                       | -                 | -                  | -                                     | -                                                                      | -                                | -              |
| Выбытие зданий и помещений                                                                                                                                                                       | -                                       | -                 | -                  | (2 510)                               | -                                                                      | 2 510                            | -              |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года                                                                                                                                                     | 620 981                                 | 2 151 407         | 182 416            | 140 060                               | (20 442)                                                               | 1 355 006                        | 4 429 428      |
|                                                                                                                                                                                                  |                                         |                   |                    |                                       |                                                                        | 381 276                          | 381 276        |
|                                                                                                                                                                                                  |                                         |                   |                    |                                       |                                                                        | 381 276                          | 381 276        |
|                                                                                                                                                                                                  |                                         |                   |                    |                                       |                                                                        | -                                | -              |
|                                                                                                                                                                                                  |                                         |                   |                    |                                       |                                                                        | -                                | -              |
|                                                                                                                                                                                                  |                                         |                   |                    |                                       |                                                                        | 392 959                          | 4 822 387      |



*[Signature]*

Председатель Правления  
И.Кирилловых

Главный бухгалтер  
Т.Крылова

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

# 1 Введение

## Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (далее - «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее - «Группа»). К основным дочерним предприятиям Банка относятся фонды, осуществляющие свою деятельность в сфере управления активами.

ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» был создан в Российской Федерации как ОАО Коммерческий банк «БАЛТОНЭКСИМ БАНК» в 1994 году. В 2003 году наименование Банка было изменено на Открытое акционерное общество «БАЛТИНВЕСТБАНК», и Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. В 2005 году Банк вошел в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет 6 филиалов. Головной офис зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 197101, город Санкт-Петербург, ул. Дивенская, дом 1А. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 1 471 человек (2011 год: 1 399 человек).

Основные дочерние компании могут быть представлены следующим образом:

| Наименование                                                                            | Страна<br>регистрации | Основные<br>виды<br>деятельности | Доля участия, % |          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------|----------|
|                                                                                         |                       |                                  | 2012 год        | 2011 год |
| Закрытый паевой инвестиционный ипотечный фонд «Ипотечный фонд Балтинвестбанк»           | Российская Федерация  | Ипотечное кредитование           | -               | 68,00%   |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Балтинвест - Российская недвижимость» | Российская Федерация  | Недвижимость                     | 100,00%         | 100,00%  |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Элита»                                | Российская Федерация  | Недвижимость                     | 55,71%          | 100,00%  |

В феврале 2007 года - сентябре 2008 года и в январе 2010 года Банк приобрел 68% паев Закрытого паевого инвестиционного ипотечного фонда «Ипотечный фонд Балтинвестбанк» и 100% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Балтинвест - Российская недвижимость» соответственно под управлением ООО «БАЛТИНВЕСТ УК». В ноябре 2010 года Банк приобрел 100% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Элита» под управлением ООО «Управляющая компания МАКСИМУМ».

В апреле 2012 года Закрытый паевой инвестиционный ипотечный фонд «Ипотечный фонд Балтинвестбанк» был ликвидирован. В августе и декабре 2012 года Банк продал 44% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Элита» (см. Примечание 16).

Данные паевые инвестиционные фонды являются предприятиями специального назначения (далее - «ПСН»). ПСН находятся под контролем Банка, который определяет направления их деятельности, является преобладающим бенефициаром и несет все риски и выгоды, связанные с деятельностью указанных ПСН.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года акционерами Банка являются:

|                                | 2012 год<br>Доля участия,<br>% | 2011 год<br>Доля<br>участия, % |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| “Сеолфор Менеджмент Лимитед”   | 18,82                          | 5,60                           |
| “Плата Групп Лимитед”          | 17,69                          | 3,48                           |
| “Эс-Пи-Эм Менеджмент Лимитед”  | 17,38                          | 17,38                          |
| “СПД Инк”                      | 15,86                          | 15,86                          |
| ООО “Эс-Пи Секьюритиз”         | 13,33                          | 13,33                          |
| ООО “Комерц Финанс”            | 6,40                           | 6,40                           |
| “Принтекс Инвестментс Лимитед” | 4,56                           | 4,56                           |
| Ю.Рыдник                       | 3,71                           | 3,71                           |
| ОАО “СПЗ”                      | -                              | 25,44                          |
| Прочие                         | 2,26                           | 4,24                           |
|                                | <b>100,00</b>                  | <b>100,00</b>                  |

### Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены 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 консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## 2 Принципы составления финансовой отчетности

### Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

### Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, зданий и прочих объектов недвижимости и инвестиционной собственности, отраженных по переоцененной стоимости.

Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.



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

Функциональной валютой Банка и всех его дочерних предприятий является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

## **Использование оценок и суждений**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Примечание 14
- в части переоценки инвестиционной собственности – Примечание 18
- в части переоценки зданий и прочих объектов недвижимости - Примечание 19.

## **3 Основные принципы учетной политики**

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности.

### **Принципы консолидации**

#### **(i) Объединения бизнеса**

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила (деловой репутации) рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевыми ценными бумагами, относятся на расходы по мере их возникновения.

**(ii) *Дочерние предприятия***

Дочерними являются предприятия, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику предприятий с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

**(iii) *Предприятия специального назначения***

Предприятия специального назначения, представляют собой предприятия, созданные для выполнения четко определенных задач, таких как секьюритизация отдельных активов или осуществление определенных заимствований или операций кредитования. Финансовая отчетность предприятия, созданного для специальных целей, консолидируется в консолидированную финансовую отчетность Группы, если в результате оценки сути отношений Группы с данным предприятием, а также рисков и выгод предприятия, Группа приходит к выводу, что контролирует предприятие специального назначения.

**(iv) *Операции, исключаемые в процессе консолидации***

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

**(v) *Гудвил ("деловая репутация")***

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи предприятий включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданному предприятию.

**(vi) *Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров***

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

**Доли неконтролирующих акционеров**

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о совокупном доходе.

## Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию 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 в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. 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 потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

## Денежные и приравненные к ним средства

Группа включает денежные средства, счета типа “Ностро” в ЦБ РФ и счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы 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 консолидированном 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 или 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); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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 финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их 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.

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

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

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой непродовные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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



Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

### **Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности**

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

### **Оценка стоимости финансовых инструментов**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску 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, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью надежности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

### **Амортизированная стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

**Принцип оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обременен (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, Группа 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, Группа 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 Группы 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 Группы 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 компании, входящей в состав Группы, 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 Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для определения цены при совершении сделки.

**Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (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, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся 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**

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она 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 Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном 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 Группа не прекращает признавать переданные активы.

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

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

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

Группа списывает активы, которые признаны 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 консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». 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»»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». 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 «спот» 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 консолидированной 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 и убытка, из основного договора не выделяются.

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



**Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

**Основные средства****Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и прочих объектов недвижимости, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

**Арендованные активы**

Аренда, по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной 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.

**Переоценка**

Здания и прочие объекты недвижимости подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий и прочих объектов недвижимости, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и прочих объектов недвижимости отражается в составе прочего совокупного дохода, 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 зданий и прочих объектов недвижимости отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

**Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования 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 различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

|                                        |                 |
|----------------------------------------|-----------------|
| - Здания и помещения                   | 30 лет          |
| - Улучшения арендованной собственности | от 20 до 30 лет |
| - Мебель и оборудование                | от 4 до 5 лет   |
| - Транспортные средства                | 5 лет           |
| - Компьютерное оборудование            | 4 лет           |

## **Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют от 1 года до 10 лет.

## **Инвестиционная собственность**

К инвестиционной собственности относят собственность, 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 административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности 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 консолидированной финансовой отчетности.

## **Обесценение активов**

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа 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 потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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 Группа не рассматривала 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.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств 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 потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются 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.

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 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 финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются 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 потоков денежных средств, 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 прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода 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 долевою 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 долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

**Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При оценке ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств 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 потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда 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 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 консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

## Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или 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 потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

## Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

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

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые 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.

## Акционерный капитал

### Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.



**Выкуп собственных акций**

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

**Дивиденды**

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

**Налогообложение**

Сумма налога на прибыль 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 прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль 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 отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог на прибыль не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу на прибыль отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации требований по отложенному налогу на прибыль.

**Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

### **Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. По состоянию на 31 декабря 2002 года балансовая стоимость собственных средств Группы формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

### **Сегментная отчетность**

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого она получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

### **Изменения представления данных**

Следующие реклассификации были сделаны в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года для сопоставимости представления консолидированного отчета о финансовом положении с представлением данных по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Эффект от реклассификаций в консолидированном отчете о финансовом положении может быть представлен следующим образом:

| тыс. рублей                                                   | Ранее<br>представленные<br>данные | Реклассификации | Пересмотренные<br>данные |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|--------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                 |                                   |                 |                          |
| Денежные средства                                             | 1 295 621                         | (1 295 621)     | -                        |
| Денежные и приравненные к ним средства                        | -                                 | 6 051 551       | 6 051 551                |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | -                                 | 1 452 898       | 1 452 898                |
| Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации     | 4 168 918                         | (4 168 918)     | -                        |
| Кредиты и депозиты в банках и других финансовых института     | 3 293 763                         | (2 039 910)     | 1 253 853                |

Руководство приняло решение не представлять консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года ввиду того, что эффект от указанных выше реклассификаций на представление консолидированной финансовой отчетности является несущественным.

**Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Группой не проводился анализ возможного влияния поправок и новых стандартов на ее финансовое положение или результаты деятельности.

- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода”. Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” содержат новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

- МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия” (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) разрешается при условии досрочного применения предприятием МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР (SIC) 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющиеся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Описание процедур консолидации переносится из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесения корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия. Предприятия могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме предприятия должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

## 4 Процентные доходы и процентные расходы

|                                                                                                                                                                                                                                       | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Процентные доходы</b>                                                                                                                                                                                                              |                         |                         |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                                                                                                                            | 5 524 473               | 4 830 551               |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 505 300                 | 514 169                 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах                                                                                                                                                                              | 89 901                  | 53 316                  |
|                                                                                                                                                                                                                                       | <b>6 119 674</b>        | <b>5 398 036</b>        |
| <b>Процентные расходы</b>                                                                                                                                                                                                             |                         |                         |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                                                                                                                                     | 3 105 568               | 2 635 713               |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                                                                                                                                                | 243 692                 | 231 117                 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                                                                                                                     | 189 077                 | 467 661                 |
|                                                                                                                                                                                                                                       | <b>3 538 337</b>        | <b>3 334 491</b>        |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                                                                                                                                                                                        | <b>2 581 337</b>        | <b>2 063 545</b>        |

## 5 Комиссионные доходы

|                                           | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|-------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Расчетные операции                        | 237 541                 | 277 414                 |
| Операции с наличными денежными средствами | 140 084                 | 121 120                 |
| Выдача гарантий                           | 71 913                  | 108 280                 |
| Операции с пластиковыми картами           | 71 521                  | 66 476                  |
| Валютный контроль                         | 31 205                  | 33 360                  |
| Комиссия за организацию выпуска облигаций | 6 308                   | 2 908                   |
| Прочие                                    | 18 688                  | 24 255                  |
|                                           | <b>577 260</b>          | <b>633 813</b>          |

## 6 Комиссионные расходы

|                                           | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|-------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Расчетные операции                        | 52 422                  | 43 270                  |
| Операции с пластиковыми картами           | 23 476                  | 22 480                  |
| Агентские комиссии                        | 11 493                  | 12 205                  |
| Операции на фондовой бирже                | 10 114                  | 5 402                   |
| Операции с наличными денежными средствами | 4 884                   | 5 330                   |
| Операции с банкнотами                     | 2 156                   | 1 424                   |
| Депозитарные услуги                       | 1 562                   | 1 166                   |
| Прочие                                    | 675                     | 2 960                   |
|                                           | <b>106 782</b>          | <b>94 237</b>           |

## 7 Чистый убыток от операций с иностранной валютой

|                                                                                       | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| (Убыток) прибыль от сделок «спот» и операций с производными финансовыми инструментами | (555 743)               | 378 737                 |
| Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств                      | 285 680                 | (412 340)               |
|                                                                                       | <b>(270 063)</b>        | <b>(33 603)</b>         |



## 8 Резерв под обесценение

|                                                    | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|----------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты, выданные клиентам                         | (266 614)               | (256 426)               |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7 834                   | 70 888                  |
| Прочие активы                                      | (24 491)                | (20 983)                |
|                                                    | <b>(283 271)</b>        | <b>(206 521)</b>        |

## 9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

|                                                  | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|--------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Арендная плата                                   | 272 246                 | 247 791                 |
| Обязательное страхование вкладов                 | 96 334                  | 73 323                  |
| Ремонт и эксплуатация                            | 84 499                  | 89 875                  |
| Налоги, отличные от налога на прибыль            | 74 375                  | 85 713                  |
| Реклама и маркетинг                              | 71 070                  | 64 227                  |
| Информационные и телекоммуникационные услуги     | 61 042                  | 46 432                  |
| Амортизация и износ                              | 57 778                  | 76 785                  |
| Охрана                                           | 46 751                  | 41 616                  |
| Профессиональные услуги                          | 35 406                  | 6 673                   |
| Канцелярские товары                              | 32 307                  | 18 345                  |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | 12 198                  | 11 306                  |
| Расходы на благотворительность                   | 7 750                   | 8 193                   |
| Командировочные расходы                          | 6 538                   | 6 508                   |
| Прочие                                           | 99 477                  | 43 546                  |
|                                                  | <b>957 771</b>          | <b>820 333</b>          |

## 10 Расход по налогу на прибыль

|                                                | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Расход по текущему налогу на прибыль</b>    |                         |                         |
| Текущий налог на прибыль                       | 154 148                 | 96 076                  |
| <b>Расход по отложенному налогу на прибыль</b> |                         |                         |
| Восстановление временных разниц                | (95 383)                | (22 806)                |
| <b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>      | <b>58 765</b>           | <b>73 270</b>           |

В 2012 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2011 год: 20%).

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

|                                                                                          | 2012 год<br>тыс. рублей | %            | 2011 год<br>тыс. рублей | %            |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|-------------------------|--------------|
| Прибыль до вычета налога на прибыль                                                      | 249 043                 |              | 348 294                 |              |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | 49 809                  | 20,00        | 69 659                  | 20,00        |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль                                         | 20 881                  | 8,38         | 18 131                  | 5,21         |
| Доход, облагаемый по более низкой ставке                                                 | (11 925)                | (4,79)       | (14 520)                | (4,17)       |
|                                                                                          | <b>58 765</b>           | <b>23,60</b> | <b>73 270</b>           | <b>21,04</b> |

**Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению активов по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года и 2011 года может быть представлено следующим образом.

| тыс. рублей                                                                                                                        | Остаток по<br>состоянию<br>на 1 января<br>2012 года | Отражено в<br>составе<br>прибыли<br>или убытка | Отражено в<br>составе прочей<br>совокупной<br>прибыли | Остаток по<br>состоянию<br>на 31 декабря<br>2012 года |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (39 345)                                            | 39 846                                         | -                                                     | 501                                                   |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                         | 97 427                                              | 28 511                                         | -                                                     | 125 938                                               |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                                 | 23 749                                              | -                                              | (18 638)                                              | 5 111                                                 |
| Инвестиционная собственность                                                                                                       | -                                                   | 4 034                                          | -                                                     | 4 034                                                 |
| Основные средства                                                                                                                  | (17 721)                                            | (1 863)                                        | (4 694)                                               | (24 278)                                              |
| Прочие активы                                                                                                                      | 3 391                                               | 3 593                                          | -                                                     | 6 984                                                 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»                                                                                       | 34                                                  | (34)                                           | -                                                     | -                                                     |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                                  | 2 016                                               | (2 016)                                        | -                                                     | -                                                     |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                  | (15 486)                                            | 13 845                                         | -                                                     | (1 641)                                               |
| Прочие обязательства                                                                                                               | 31 408                                              | 9 467                                          | -                                                     | 40 875                                                |
|                                                                                                                                    | <b>85 473</b>                                       | <b>95 383</b>                                  | <b>(23 332)</b>                                       | <b>157 524</b>                                        |

| тыс. рублей                                                                                                                        | Остаток по<br>состоянию<br>на 1 января<br>2011 года | Отражено в<br>составе<br>прибыли<br>или убытка | Отражено в<br>составе прочей<br>совокупной<br>прибыли | Остаток по<br>состоянию<br>на 31 декабря<br>2011 года |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (4 549)                                             | (34 796)                                       | -                                                     | (39 345)                                              |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                         | 1 269                                               | 96 158                                         | -                                                     | 97 427                                                |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                                 | 4 083                                               | (38)                                           | 19 704                                                | 23 749                                                |
| Основные средства                                                                                                                  | (17 913)                                            | 1 783                                          | (1 591)                                               | (17 721)                                              |
| Прочие активы                                                                                                                      | 279                                                 | 3 112                                          | -                                                     | 3 391                                                 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»                                                                                       | -                                                   | 34                                             | -                                                     | 34                                                    |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                                  | -                                                   | 2 016                                          | -                                                     | 2 016                                                 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                  | 23 877                                              | (39 363)                                       | -                                                     | (15 486)                                              |
| Прочие обязательства                                                                                                               | 37 508                                              | (6 100)                                        | -                                                     | 31 408                                                |
|                                                                                                                                    | <b>44 554</b>                                       | <b>22 806</b>                                  | <b>18 113</b>                                         | <b>85 473</b>                                         |

**Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли (убытка)**

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли (убытка) за 2012 год и 2011 год может быть представлено следующим образом:

| тыс. рублей                                                                                                                           | 2012 год                 |                  |                             | 2011 год                 |                  |                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------|-----------------------------|--------------------------|------------------|-----------------------------|
|                                                                                                                                       | Сумма до налогообложения | Налог на прибыль | Сумма после налогообложения | Сумма до налогообложения | Налог на прибыль | Сумма после налогообложения |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи                                           | 246 655                  | (49 331)         | 197 324                     | (71 814)                 | 14 363           | (57 451)                    |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка | (153 463)                | 30 693           | (122 770)                   | (26 704)                 | 5 341            | (21 363)                    |
| Доход от переоценки основных средств                                                                                                  | 23 470                   | (4 694)          | 18 776                      | 7 955                    | (1 591)          | 6 364                       |
| <b>Прочая совокупная прибыль (убыток)</b>                                                                                             | <b>116 662</b>           | <b>(23 332)</b>  | <b>93 330</b>               | <b>(90 563)</b>          | <b>18 113</b>    | <b>(72 450)</b>             |

**11 Денежные и приравненные к ним средства**

|                                                                           | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Денежные средства в кассе                                                 | 1 061 874               | 1 295 621               |
| Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ                                               | 3 898 654               | 2 716 020               |
| Счета типа «Ностро» в других банках и финансовых институтах               |                         |                         |
| Российские биржи                                                          | 923 280                 | 1 202 919               |
| Прочие российские банки                                                   | 195 758                 | 417 360                 |
| 30 крупнейших российских банков                                           | 186 724                 | 367 577                 |
| Прочие финансовые институты                                               | 20 572                  | -                       |
| Банки стран, входящих в состав ОЭСР                                       | 14 912                  | 51 305                  |
| Прочие банки                                                              | 276                     | 749                     |
| <b>Всего счетов типа «Ностро» в других банках и финансовых институтах</b> | <b>1 341 522</b>        | <b>2 039 910</b>        |
| <b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>                        | <b>6 302 050</b>        | <b>6 051 551</b>        |

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

**Концентрация денежных и приравненных к ним средств**

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа имеет двух контрагентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составляет 4 821 934 тыс. рублей и 3 918 939 тыс. рублей соответственно.

**12 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах**

|                                                                           | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Банки стран, входящих в состав ОЭСР                                       | 1 943 357               | 33 494                  |
| 30 крупнейших российских банков                                           | 771 618                 | 785 140                 |
| Прочие российские банки                                                   | 202 756                 | 433 531                 |
| Прочие финансовые институты                                               | 1 615                   | 1 688                   |
| <b>Всего кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах</b> | <b>2 919 346</b>        | <b>1 253 853</b>        |

Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

### Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа имеет двух и трех контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составляет 2 624 537 тыс. рублей и 1 052 639 тыс. рублей соответственно.

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

|                                                                                                                                      | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                        |                         |                         |
| <i>Находящиеся в собственности Группы</i>                                                                                            |                         |                         |
| Инвестиции в долевые инструменты                                                                                                     |                         |                         |
| Акции российских компаний                                                                                                            |                         |                         |
| - не имеющих присвоенного кредитного рейтинга                                                                                        | 4 693                   | 3 060                   |
| <b>Всего акции российских компаний</b>                                                                                               | <b>4 693</b>            | <b>3 060</b>            |
| <br>Производные финансовые инструменты                                                                                               |                         |                         |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты                                                                                            | 13 391                  | 97 334                  |
| <b>Итого производных финансовых инструментов</b>                                                                                     | <b>13 391</b>           | <b>97 334</b>           |
| <b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка</b>      | <b>18 084</b>           | <b>100 394</b>          |
| <br><b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                             |                         |                         |
| Производные финансовые инструменты                                                                                                   |                         |                         |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты                                                                                            | (15 530)                | -                       |
| <b>Итого производных финансовых инструментов</b>                                                                                     | <b>(15 530)</b>         | <b>-</b>                |
| <b>Всего финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка</b> | <b>(15 530)</b>         | <b>-</b>                |

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

**Договоры купли-продажи иностранной валюты**

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, справедливую стоимость договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года с указанием оставшихся сроков до исполнения договоров. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, 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.

|                                                      | 2012 год<br>тыс. рублей |                 | 2011 год<br>тыс. рублей |               |
|------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|---------------|
|                                                      | Активы                  | Обязательства   | Активы                  | Обязательства |
| <b>Покупка долларов США за рубли</b>                 |                         |                 |                         |               |
| На срок менее 3 месяцев                              | 5 062                   | (1 750)         | 66 063                  | -             |
| <b>Покупка долларов США за евро</b>                  |                         |                 |                         |               |
| На срок менее 3 месяцев                              | 2 399                   | -               | 736                     | -             |
| <b>Покупка долларов США узбекские суммы</b>          |                         |                 |                         |               |
| На срок менее 3 месяцев                              | -                       | (2)             | -                       | -             |
| <b>Покупка рублей за доллары США</b>                 |                         |                 |                         |               |
| На срок менее 3 месяцев                              | -                       | (10 368)        | 273                     | -             |
| <b>Покупка рублей за евро</b>                        |                         |                 |                         |               |
| На срок менее 3 месяцев                              | -                       | (3 243)         | 1 961                   | -             |
| <b>Покупка евро за доллары США</b>                   |                         |                 |                         |               |
| На срок менее 3 месяцев                              | 565                     | -               | -                       | -             |
| <b>Покупка евро за рубли</b>                         |                         |                 |                         |               |
| На срок менее 3 месяцев                              | 5 315                   | (8)             | 28 301                  | -             |
| <b>Покупка евро за фунты стерлингов</b>              |                         |                 |                         |               |
| На срок менее 3 месяцев                              | 2                       | (20)            | -                       | -             |
| <b>Покупка австралийских долларов за доллары США</b> |                         |                 |                         |               |
| На срок менее 3 месяцев                              | -                       | (139)           | -                       | -             |
| <b>Покупка канадских долларов за доллары США</b>     |                         |                 |                         |               |
| На срок менее 3 месяцев                              | 48                      | -               | -                       | -             |
|                                                      | <b>13 391</b>           | <b>(15 530)</b> | <b>97 334</b>           | <b>-</b>      |

**Кредитное качество производных финансовых инструментов**

|                                     | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Санкт-Петербургская Валютная Биржа  | 5 879                   | 93 401                  |
| 30 крупнейших российских банков     | 4 315                   | 3 933                   |
| Банки стран, входящих в состав ОЭСР | 3 197                   | -                       |
|                                     | <b>13 391</b>           | <b>97 334</b>           |

## 14 Кредиты, выданные клиентам

|                                                                       | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>                       |                         |                         |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям                                | 16 870 612              | 20 523 771              |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям                        | 13 048 895              | 11 654 481              |
| <b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>                | <b>29 919 507</b>       | <b>32 178 252</b>       |
| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>                           |                         |                         |
| Приобретенные права требования по розничным кредитам                  | 4 195 411               | 617 121                 |
| Ипотечные кредиты                                                     | 3 979 324               | 4 914 408               |
| Кредиты на покупку автомобилей                                        | 3 516 428               | 3 144 282               |
| Потребительские кредиты                                               | 2 505 973               | 2 295 295               |
| Кредитные карты                                                       | 44 627                  | 43 261                  |
| Прочие кредиты                                                        | 9 400                   | 18 828                  |
| <b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>                    | <b>14 251 163</b>       | <b>11 033 195</b>       |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>  | <b>44 170 670</b>       | <b>43 211 447</b>       |
| Резерв под обесценение                                                | (1 751 742)             | (1 832 740)             |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>42 418 928</b>       | <b>41 378 707</b>       |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

|                                                                    | Кредиты,<br>выданные<br>корпоративным<br>клиентам<br>тыс. рублей | Кредиты,<br>выданные<br>розничным<br>клиентам<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года       | 1 374 837                                                        | 457 903                                                      | 1 832 740            |
| Чистое создание резерва                                            | 206 075                                                          | 60 539                                                       | 266 614              |
| Кредиты, проданные в течение года                                  | (249 003)                                                        | (563)                                                        | (249 566)            |
| Списания                                                           | (75 905)                                                         | (22 141)                                                     | (98 046)             |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b> | <b>1 256 004</b>                                                 | <b>495 738</b>                                               | <b>1 751 742</b>     |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2011 год.

|                                                                    | Кредиты,<br>выданные<br>корпоративным<br>клиентам<br>тыс. рублей | Кредиты,<br>выданные<br>розничным<br>клиентам<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года       | 1 264 278                                                        | 431 416                                                      | 1 695 694            |
| Чистое создание резерва                                            | 168 873                                                          | 87 553                                                       | 256 426              |
| Списания                                                           | (58 314)                                                         | (61 066)                                                     | (119 380)            |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b> | <b>1 374 837</b>                                                 | <b>457 903</b>                                               | <b>1 832 740</b>     |



В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных корпоративным клиентам, за 2012 год и 2011 год.

|                                                                        | Кредиты, выданные крупным<br>предприятиям |                         | Кредиты, выданные малым и<br>средним предприятиям |                         |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------|
|                                                                        | 2012 год<br>тыс. рублей                   | 2011 год<br>тыс. рублей | 2012 год<br>тыс. рублей                           | 2011 год<br>тыс. рублей |
| Величина резерва под обесценение<br>по состоянию на начало года        | 716 862                                   | 726 408                 | 657 975                                           | 537 870                 |
| Чистое создание (восстановление)<br>резерва под обесценение            | 108 728                                   | (9 546)                 | 97 347                                            | 178 419                 |
| Кредиты, проданные в течение года                                      | (157 645)                                 | -                       | (91 358)                                          | -                       |
| Списания                                                               | (34 863)                                  | -                       | (41 042)                                          | (58 314)                |
| <b>Величина резерва под обесценение<br/>по состоянию на конец года</b> | <b>633 082</b>                            | <b>716 862</b>          | <b>622 922</b>                                    | <b>657 975</b>          |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных розничным клиентам, за 2012 год.

|                                                                    | Приобретенные<br>права требования<br>по розничным<br>кредитам | Ипотечные<br>кредиты<br>тыс. рублей | Кредиты на покупку<br>автомобилей<br>тыс. рублей | Потребительские<br>кредиты<br>тыс. рублей | Кредитные<br>карты<br>тыс. рублей | Прочие<br>кредиты<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс.<br>рублей |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-------------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года       | 4 163                                                         | 171 964                             | 168 759                                          | 99 927                                    | 4 422                             | 8 668                            | 457 903                 |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение           | 26 166                                                        | 16 538                              | 26 445                                           | (4 463)                                   | 498                               | (4 645)                          | 60 539                  |
| Кредиты, проданные в течение года                                  | -                                                             | -                                   | (563)                                            | -                                         | -                                 | -                                | (563)                   |
| Списания                                                           | -                                                             | (2 167)                             | (5 671)                                          | (14 303)                                  | -                                 | -                                | (22 141)                |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b> | <b>30 329</b>                                                 | <b>186 335</b>                      | <b>188 970</b>                                   | <b>81 161</b>                             | <b>4 920</b>                      | <b>4 023</b>                     | <b>495 738</b>          |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных розничным клиентам, за 2011 год.

|                                                                    | Приобретенные<br>права требования<br>по розничным<br>кредитам | Ипотечные<br>кредиты<br>тыс. рублей | Кредиты на покупку<br>автомобилей<br>тыс. рублей | Потребительские<br>кредиты<br>тыс. рублей | Кредитные<br>карты<br>тыс. рублей | Прочие<br>кредиты<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс.<br>рублей |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-------------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года       | -                                                             | 166 061                             | 161 200                                          | 88 492                                    | 4 543                             | 11 120                           | 431 416                 |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение           | 4 163                                                         | 52 343                              | 22 185                                           | 11 435                                    | (121)                             | (2 452)                          | 87 553                  |
| Списания                                                           | -                                                             | (46 440)                            | (14 626)                                         | -                                         | -                                 | -                                | (61 066)                |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b> | <b>4 163</b>                                                  | <b>171 964</b>                      | <b>168 759</b>                                   | <b>99 927</b>                             | <b>4 422</b>                      | <b>8 668</b>                     | <b>457 903</b>          |

**Качество кредитов, выданных клиентам**

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

|                                                                  | <b>Кредиты<br/>до вычета<br/>резерва под<br/>обесценение<br/>тыс. рублей</b> | <b>Резерв под<br/>обесценение<br/>тыс. рублей</b> | <b>Кредиты<br/>за вычетом<br/>резерва под<br/>обесценение<br/>тыс. рублей</b> | <b>Резерв под<br/>обесценение<br/>по отношению<br/>к сумме<br/>кредитов<br/>до вычета<br/>резерва под<br/>обесценение<br/>%</b> |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>                  |                                                                              |                                                   |                                                                               |                                                                                                                                 |
| <b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>                    |                                                                              |                                                   |                                                                               |                                                                                                                                 |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения                 | 15 556 424                                                                   | (221 679)                                         | 15 334 745                                                                    | 1,43%                                                                                                                           |
| Обесцененные кредиты:                                            |                                                                              |                                                   |                                                                               |                                                                                                                                 |
| - непросроченные                                                 | 128 412                                                                      | (14 472)                                          | 113 940                                                                       | 11,27%                                                                                                                          |
| - просроченные на срок менее 90 дней                             | 710 072                                                                      | (95 860)                                          | 614 212                                                                       | 13,50%                                                                                                                          |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года            | 134 806                                                                      | (10 469)                                          | 124 337                                                                       | 7,77%                                                                                                                           |
| - просроченные на срок более 1 года                              | 340 898                                                                      | (290 602)                                         | 50 296                                                                        | 85,25%                                                                                                                          |
| Итого обесцененных кредитов                                      | 1 314 188                                                                    | (411 403)                                         | 902 785                                                                       | 31,30%                                                                                                                          |
| <b>Итого кредитов, выданных крупным предприятиям</b>             | <b>16 870 612</b>                                                            | <b>(633 082)</b>                                  | <b>16 237 530</b>                                                             | <b>3,75%</b>                                                                                                                    |
| <b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>            |                                                                              |                                                   |                                                                               |                                                                                                                                 |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения                 | 11 119 749                                                                   | (158 457)                                         | 10 961 292                                                                    | 1,43%                                                                                                                           |
| Обесцененные кредиты:                                            |                                                                              |                                                   |                                                                               |                                                                                                                                 |
| - непросроченные                                                 | 1 100 038                                                                    | (30 974)                                          | 1 069 064                                                                     | 2,82%                                                                                                                           |
| - просроченные на срок менее 90 дней                             | 37 661                                                                       | (10 429)                                          | 27 232                                                                        | 27,69%                                                                                                                          |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года            | 62 668                                                                       | (16 043)                                          | 46 625                                                                        | 25,60%                                                                                                                          |
| - просроченные на срок более 1 года                              | 728 779                                                                      | (407 019)                                         | 321 760                                                                       | 55,85%                                                                                                                          |
| Всего обесцененных кредитов                                      | 1 929 146                                                                    | (464 465)                                         | 1 464 681                                                                     | 24,08%                                                                                                                          |
| <b>Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>     | <b>13 048 895</b>                                                            | <b>(622 922)</b>                                  | <b>12 425 973</b>                                                             | <b>4,77%</b>                                                                                                                    |
| <b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>           | <b>29 919 507</b>                                                            | <b>(1 256 004)</b>                                | <b>28 663 503</b>                                                             | <b>4,20%</b>                                                                                                                    |
| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>                      |                                                                              |                                                   |                                                                               |                                                                                                                                 |
| <b>Приобретенные права требования по розничным кредитам</b>      |                                                                              |                                                   |                                                                               |                                                                                                                                 |
| - непросроченные                                                 | 4 037 991                                                                    | (1 650)                                           | 4 036 341                                                                     | 0,04%                                                                                                                           |
| - просроченные на срок менее 30 дней                             | 8 746                                                                        | (501)                                             | 8 245                                                                         | 5,73%                                                                                                                           |
| - просроченные на срок 30-89 дней                                | 89 911                                                                       | (11 098)                                          | 78 813                                                                        | 12,34%                                                                                                                          |
| - просроченные на срок 90-179 дней                               | 34 535                                                                       | (7 675)                                           | 26 860                                                                        | 22,22%                                                                                                                          |
| - просроченные на срок 180-360 дней                              | 20 844                                                                       | (6 727)                                           | 14 117                                                                        | 32,27%                                                                                                                          |
| - просроченные на срок более 360 дней                            | 3 384                                                                        | (2 678)                                           | 706                                                                           | 79,14%                                                                                                                          |
| <b>Всего приобретенных прав требования по розничным кредитам</b> | <b>4 195 411</b>                                                             | <b>(30 329)</b>                                   | <b>4 165 082</b>                                                              | <b>0,72%</b>                                                                                                                    |

|                                                    | Кредиты<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение<br>тыс. рублей | Резерв под<br>обесценение<br>тыс. рублей | Кредиты<br>за вычетом<br>резерва под<br>обесценение<br>тыс. рублей | Резерв под<br>обесценение<br>по отношению<br>к сумме<br>кредитов<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение<br>% |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Ипотечные кредиты</b>                           |                                                                   |                                          |                                                                    |                                                                                                                  |
| - непросроченные                                   | 3 721 468                                                         | (4 222)                                  | 3 717 246                                                          | 0,11%                                                                                                            |
| - просроченные на срок менее 30 дней               | 44 949                                                            | (4 335)                                  | 40 614                                                             | 9,64%                                                                                                            |
| - просроченные на срок 30-89 дней                  | 50 536                                                            | (36 447)                                 | 14 089                                                             | 72,12%                                                                                                           |
| - просроченные на срок 90-179 дней                 | 25 235                                                            | (19 173)                                 | 6 062                                                              | 75,98%                                                                                                           |
| - просроченные на срок 180-360 дней                | 29 206                                                            | (25 283)                                 | 3 923                                                              | 86,57%                                                                                                           |
| - просроченные на срок более 360 дней              | 107 930                                                           | (96 875)                                 | 11 055                                                             | 89,76%                                                                                                           |
| <b>Всего ипотечных кредитов</b>                    | <b>3 979 324</b>                                                  | <b>(186 335)</b>                         | <b>3 792 989</b>                                                   | <b>4,68%</b>                                                                                                     |
| <b>Кредиты на покупку автомобилей</b>              |                                                                   |                                          |                                                                    |                                                                                                                  |
| - непросроченные                                   | 3 280 166                                                         | (9 159)                                  | 3 271 007                                                          | 0,28%                                                                                                            |
| - просроченные на срок менее 30 дней               | 57 816                                                            | (18 001)                                 | 39 815                                                             | 31,13%                                                                                                           |
| - просроченные на срок 30-89 дней                  | 28 760                                                            | (20 356)                                 | 8 404                                                              | 70,78%                                                                                                           |
| - просроченные на срок 90-179 дней                 | 22 949                                                            | (20 435)                                 | 2 514                                                              | 89,05%                                                                                                           |
| - просроченные на срок 180-360 дней                | 25 198                                                            | (24 061)                                 | 1 137                                                              | 95,49%                                                                                                           |
| - просроченные на срок более 360 дней              | 101 539                                                           | (96 958)                                 | 4 581                                                              | 95,49%                                                                                                           |
| <b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>       | <b>3 516 428</b>                                                  | <b>(188 970)</b>                         | <b>3 327 458</b>                                                   | <b>5,37%</b>                                                                                                     |
| <b>Потребительские кредиты</b>                     |                                                                   |                                          |                                                                    |                                                                                                                  |
| - непросроченные                                   | 2 405 481                                                         | (745)                                    | 2 404 736                                                          | 0,03%                                                                                                            |
| - просроченные на срок менее 30 дней               | 15 240                                                            | (1 776)                                  | 13 464                                                             | 11,65%                                                                                                           |
| - просроченные на срок 30-89 дней                  | 4 261                                                             | (1 765)                                  | 2 496                                                              | 41,42%                                                                                                           |
| - просроченные на срок 180-360 дней                | 10 330                                                            | (9 805)                                  | 525                                                                | 94,92%                                                                                                           |
| - просроченные на срок более 360 дней              | 70 661                                                            | (67 070)                                 | 3 591                                                              | 94,92%                                                                                                           |
| <b>Всего потребительских кредитов</b>              | <b>2 505 973</b>                                                  | <b>(81 161)</b>                          | <b>2 424 812</b>                                                   | <b>3,24%</b>                                                                                                     |
| <b>Кредитные карты</b>                             |                                                                   |                                          |                                                                    |                                                                                                                  |
| - непросроченные                                   | 39 291                                                            | (2)                                      | 39 289                                                             | 0,01%                                                                                                            |
| - просроченные на срок 30-89 дней                  | 211                                                               | (20)                                     | 191                                                                | 9,48%                                                                                                            |
| - просроченные на срок 90-179 дней                 | 32                                                                | (6)                                      | 26                                                                 | 18,75%                                                                                                           |
| - просроченные на срок 180-360 дней                | 69                                                                | (67)                                     | 2                                                                  | 97,10%                                                                                                           |
| - просроченные на срок более 360 дней              | 5 024                                                             | (4 825)                                  | 199                                                                | 96,04%                                                                                                           |
| <b>Всего кредитных карт</b>                        | <b>44 627</b>                                                     | <b>(4 920)</b>                           | <b>39 707</b>                                                      | <b>11,02%</b>                                                                                                    |
| <b>Прочие кредиты</b>                              |                                                                   |                                          |                                                                    |                                                                                                                  |
| - непросроченные                                   | 5 035                                                             | -                                        | 5 035                                                              | 0,00%                                                                                                            |
| - просроченные на срок более 360 дней              | 4 365                                                             | (4 023)                                  | 342                                                                | 92,16%                                                                                                           |
| <b>Всего прочих кредитов</b>                       | <b>9 400</b>                                                      | <b>(4 023)</b>                           | <b>5 377</b>                                                       | <b>42,80%</b>                                                                                                    |
| <b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b> | <b>14 251 163</b>                                                 | <b>(495 738)</b>                         | <b>13 755 425</b>                                                  | <b>3,48%</b>                                                                                                     |
| <b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>           | <b>44 170 670</b>                                                 | <b>(1 751 742)</b>                       | <b>42 418 928</b>                                                  | <b>3,97%</b>                                                                                                     |

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

|                                                                  | Кредиты<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение<br>тыс. рублей | Резерв под<br>обесценение<br>тыс. рублей | Кредиты<br>за вычетом<br>резерва под<br>обесценение<br>тыс. рублей | Резерв под<br>обесценение<br>по отношению<br>к сумме<br>кредитов<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение<br>% |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>                  |                                                                   |                                          |                                                                    |                                                                                                                  |
| <b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>                    |                                                                   |                                          |                                                                    |                                                                                                                  |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения                 | 19 498 885                                                        | (357 164)                                | 19 141 721                                                         | 1,84%                                                                                                            |
| Обесцененные кредиты:                                            |                                                                   |                                          |                                                                    |                                                                                                                  |
| - непросроченные                                                 | 226 000                                                           | (21 311)                                 | 204 689                                                            | 9,43%                                                                                                            |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года            | 111 056                                                           | (1 905)                                  | 109 151                                                            | 1,72%                                                                                                            |
| - просроченные на срок более 1 года                              | 687 830                                                           | (336 482)                                | 351 348                                                            | 48,92%                                                                                                           |
| Итого обесцененных кредитов                                      | 1 024 886                                                         | (359 698)                                | 665 188                                                            | 35,10%                                                                                                           |
| <b>Итого кредитов, выданных крупным предприятиям</b>             | <b>20 523 771</b>                                                 | <b>(716 862)</b>                         | <b>19 806 909</b>                                                  | <b>3,50%</b>                                                                                                     |
| <b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>            |                                                                   |                                          |                                                                    |                                                                                                                  |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения                 | 10 223 974                                                        | (186 917)                                | 10 037 057                                                         | 1,83%                                                                                                            |
| Обесцененные кредиты:                                            |                                                                   |                                          |                                                                    |                                                                                                                  |
| - непросроченные                                                 | 389 255                                                           | (54 921)                                 | 334 334                                                            | 14,11%                                                                                                           |
| - просроченные на срок менее 90 дней                             | 48 910                                                            | (9 908)                                  | 39 002                                                             | 20,26%                                                                                                           |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года            | 258 059                                                           | (58 654)                                 | 199 405                                                            | 22,73%                                                                                                           |
| - просроченные на срок более 1 года                              | 734 283                                                           | (347 575)                                | 386 708                                                            | 47,34%                                                                                                           |
| Всего обесцененных кредитов                                      | 1 430 507                                                         | (471 058)                                | 959 449                                                            | 32,93%                                                                                                           |
| <b>Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>     | <b>11 654 481</b>                                                 | <b>(657 975)</b>                         | <b>10 996 506</b>                                                  | <b>5,65%</b>                                                                                                     |
| <b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>           | <b>32 178 252</b>                                                 | <b>(1 374 837)</b>                       | <b>30 803 415</b>                                                  | <b>4,28%</b>                                                                                                     |
| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>                      |                                                                   |                                          |                                                                    |                                                                                                                  |
| <b>Приобретенные права требования по розничным кредитам</b>      |                                                                   |                                          |                                                                    |                                                                                                                  |
| - непросроченные                                                 | 598 525                                                           | (267)                                    | 598 258                                                            | 0,05%                                                                                                            |
| - просроченные на срок менее 30 дней                             | 8 802                                                             | (374)                                    | 8 428                                                              | 4,25%                                                                                                            |
| - просроченные на срок 30-89 дней                                | 5 702                                                             | (871)                                    | 4 831                                                              | 15,28%                                                                                                           |
| - просроченные на срок 90-179 дней                               | 1 831                                                             | (716)                                    | 1 115                                                              | 39,11%                                                                                                           |
| - просроченные на срок 180-360 дней                              | 813                                                               | (487)                                    | 326                                                                | 59,91%                                                                                                           |
| - просроченные на срок более 360 дней                            | 1 448                                                             | (1 448)                                  | -                                                                  | 100,00%                                                                                                          |
| <b>Всего приобретенных прав требования по розничным кредитам</b> | <b>617 121</b>                                                    | <b>(4 163)</b>                           | <b>612 958</b>                                                     | <b>0,68%</b>                                                                                                     |

|                                                    | Кредиты<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение<br>тыс. рублей | Резерв под<br>обесценение<br>тыс. рублей | Кредиты<br>за вычетом<br>резерва под<br>обесценение<br>тыс. рублей | Резерв под<br>обесценение<br>по отношению<br>к сумме<br>кредитов<br>до вычета<br>резерва под<br>обесценение<br>% |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Ипотечные кредиты</b>                           |                                                                   |                                          |                                                                    |                                                                                                                  |
| - непросроченные                                   | 4 717 638                                                         | (1 905)                                  | 4 715 733                                                          | 0,04%                                                                                                            |
| - просроченные на срок менее 30 дней               | 6 164                                                             | (929)                                    | 5 235                                                              | 15,08%                                                                                                           |
| - просроченные на срок 30-89 дней                  | 34 259                                                            | (20 812)                                 | 13 447                                                             | 60,75%                                                                                                           |
| - просроченные на срок 90-179 дней                 | 26 973                                                            | (18 944)                                 | 8 029                                                              | 70,24%                                                                                                           |
| - просроченные на срок 180-360 дней                | 35 286                                                            | (35 286)                                 | -                                                                  | 100,00%                                                                                                          |
| - просроченные на срок более 360 дней              | 94 088                                                            | (94 088)                                 | -                                                                  | 100,00%                                                                                                          |
| <b>Всего ипотечных кредитов</b>                    | <b>4 914 408</b>                                                  | <b>(171 964)</b>                         | <b>4 742 444</b>                                                   | <b>3,50%</b>                                                                                                     |
| <b>Кредиты на покупку автомобилей</b>              |                                                                   |                                          |                                                                    |                                                                                                                  |
| - непросроченные                                   | 2 944 994                                                         | (5 449)                                  | 2 939 545                                                          | 0,19%                                                                                                            |
| - просроченные на срок менее 30 дней               | 47 665                                                            | (15 136)                                 | 32 529                                                             | 31,76%                                                                                                           |
| - просроченные на срок 30-89 дней                  | 19 865                                                            | (16 416)                                 | 3 449                                                              | 82,64%                                                                                                           |
| - просроченные на срок 90-179 дней                 | 15 060                                                            | (15 060)                                 | -                                                                  | 100,00%                                                                                                          |
| - просроченные на срок 180-360 дней                | 15 105                                                            | (15 105)                                 | -                                                                  | 100,00%                                                                                                          |
| - просроченные на срок более 360 дней              | 101 593                                                           | (101 593)                                | -                                                                  | 100,00%                                                                                                          |
| <b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>       | <b>3 144 282</b>                                                  | <b>(168 759)</b>                         | <b>2 975 523</b>                                                   | <b>5,37%</b>                                                                                                     |
| <b>Потребительские кредиты</b>                     |                                                                   |                                          |                                                                    |                                                                                                                  |
| - непросроченные                                   | 2 186 562                                                         | (507)                                    | 2 186 055                                                          | 0,03%                                                                                                            |
| - просроченные на срок менее 30 дней               | 7 815                                                             | (60)                                     | 7 755                                                              | 0,77%                                                                                                            |
| - просроченные на срок 30-89 дней                  | 642                                                               | (63)                                     | 579                                                                | 9,82%                                                                                                            |
| - просроченные на срок 90-179 дней                 | 2 100                                                             | (1 121)                                  | 979                                                                | 53,38%                                                                                                           |
| - просроченные на срок 180-360 дней                | 1 147                                                             | (1 147)                                  | -                                                                  | 100,00%                                                                                                          |
| - просроченные на срок более 360 дней              | 97 029                                                            | (97 029)                                 | -                                                                  | 100,00%                                                                                                          |
| <b>Всего потребительских кредитов</b>              | <b>2 295 295</b>                                                  | <b>(99 927)</b>                          | <b>2 195 368</b>                                                   | <b>4,36%</b>                                                                                                     |
| <b>Кредитные карты</b>                             |                                                                   |                                          |                                                                    |                                                                                                                  |
| - непросроченные                                   | 37 475                                                            | -                                        | 37 475                                                             | 0,00%                                                                                                            |
| - просроченные на срок менее 30 дней               | 823                                                               | -                                        | 823                                                                | 0,00%                                                                                                            |
| - просроченные на срок 30-89 дней                  | 190                                                               | -                                        | 190                                                                | 0,00%                                                                                                            |
| - просроченные на срок 90-179 дней                 | 9                                                                 | -                                        | 9                                                                  | 0,00%                                                                                                            |
| - просроченные на срок 180-360 дней                | 11                                                                | -                                        | 11                                                                 | 0,00%                                                                                                            |
| - просроченные на срок более 360 дней              | 4 753                                                             | (4 422)                                  | 331                                                                | 93,04%                                                                                                           |
| <b>Всего кредитных карт</b>                        | <b>43 261</b>                                                     | <b>(4 422)</b>                           | <b>38 839</b>                                                      | <b>10,23%</b>                                                                                                    |
| <b>Прочие кредиты</b>                              |                                                                   |                                          |                                                                    |                                                                                                                  |
| - непросроченные                                   | 10 144                                                            | -                                        | 10 144                                                             | 0%                                                                                                               |
| - просроченные на срок 180-360 дней                | 1 649                                                             | (1 633)                                  | 16                                                                 | 99,03%                                                                                                           |
| - просроченные на срок более 360 дней              | 7 035                                                             | (7 035)                                  | -                                                                  | 100,00%                                                                                                          |
| <b>Всего прочих кредитов</b>                       | <b>18 828</b>                                                     | <b>(8 668)</b>                           | <b>10 160</b>                                                      | <b>46,04%</b>                                                                                                    |
| <b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b> | <b>11 033 195</b>                                                 | <b>(457 903)</b>                         | <b>10 575 292</b>                                                  | <b>4,15%</b>                                                                                                     |
| <b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>           | <b>43 211 447</b>                                                 | <b>(1 832 740)</b>                       | <b>41 378 707</b>                                                  | <b>4,25%</b>                                                                                                     |

В течение 2012 года и 2011 года процентный доход, начисленный по обесцененным кредитам, выданным клиентам, составляет 89 876 тыс. рублей и 62 320 тыс. рублей соответственно.

В течение 2012 года и 2011 года Группа изменила условия кредитов, выданных корпоративным клиентам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 734 910 тыс. рублей и 278 165 тыс. рублей соответственно. Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, не включены в категорию обесцененных, за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

### **Ключевые допущения и суждения при оценке резерва под обесценение кредитов**

#### ***Кредиты, выданные корпоративным клиентам***

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному договору;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации или негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1,43%;
- снижение первоначально оцененной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае его продажи составляет до 50%;
- задержка в получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 6 до 15 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года был бы на 286 635 тыс. рублей и на 308 034 тыс. рублей ниже/выше соответственно.

#### ***Кредиты, выданные розничным клиентам***

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, портфеля просроченных ссуд и уровня возвратности кредитов с учетом текущей экономической ситуации.



Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 6 до 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года был бы на 137 554 тыс. рублей и на 105 753 тыс. рублей ниже/выше соответственно.

## Анализ обеспечения

### Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

|                       | 2012 год<br>тыс. рублей | Доля от<br>портфеля<br>кредитов, % | 2011 год<br>тыс. рублей | Доля от<br>портфеля<br>кредитов, % |
|-----------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| Недвижимость          | 12 015 920              | 41,92                              | 14 068 117              | 45,67                              |
| Прочее обеспечение    | 8 867 439               | 30,94                              | 9 541 385               | 30,98                              |
| Оборудование          | 2 238 043               | 7,81                               | 2 044 576               | 6,64                               |
| Транспортные средства | 1 556 593               | 5,43                               | 1 565 709               | 5,08                               |
| Ценные бумаги         | 31 992                  | 0,11                               | 382 739                 | 1,24                               |
| Без обеспечения       | 3 953 516               | 13,79                              | 3 200 889               | 10,39                              |
|                       | <b>28 663 503</b>       | <b>100,00</b>                      | <b>30 803 415</b>       | <b>100,00</b>                      |

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным и обесцененным кредитам соответствует или превышает чистую балансовую стоимость данных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, по оценкам руководства, размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, был бы на 1 841 074 тыс. рублей и на 1 377 641 тыс. рублей выше без учета обеспечения соответственно.

### Обесцененные и просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года обесцененные или просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам, совокупной стоимостью 2 123 966 тыс. рублей и 1 588 549 тыс. рублей соответственно имеют обеспечение справедливой стоимостью 2 107 541 тыс. рублей и 1 530 284 тыс. рублей соответственно. Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 243 500 тыс. рублей и 36 088 тыс. рублей соответственно не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

*Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов, выданных корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 22 602 446 тыс. рублей и 26 072 242 тыс. рублей соответственно оценивается на даты выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели чем от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения кредитов.

**Кредиты, выданные розничным клиентам**

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Значительная часть овердрафтов по кредитным картам и потребительских кредитов обеспечена залогом недвижимости, торговых и неторговых ценных бумаг и поручительствами, предоставленными физическими лицами.

*Обесцененные и просроченные кредиты, выданные розничным клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года обесцененные или просроченные кредиты, выданные розничным клиентам, совокупной стоимостью 268 884 тыс. рублей и 62 689 тыс. рублей соответственно имеют обеспечение справедливой стоимостью 258 596 тыс. рублей и 62 689 тыс. рублей соответственно. Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 12 887 тыс. рублей и 25 393 тыс. рублей не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

*Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные розничным клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов, выданных розничным клиентам, чистой балансовой стоимостью 13 473 654 тыс. рублей и 9 360 337 тыс. рублей соответственно оценивается на даты выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели чем от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения кредитов.

**Получение контроля над обеспечением**

В течение 2012 года Группа приобрела недвижимость стоимостью 282 937 тыс. рублей и транспортные средства стоимостью 2 994 тыс. рублей путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам.

В течение 2011 года Группа приобрела недвижимость стоимостью 25 347 тыс. рублей и транспортные средства стоимостью 8 484 тыс. рублей путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам.

Данные активы отражаются как активы, удерживаемые для продажи (см. Примечание 20). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

**Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

|                                | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Розничные клиенты</b>       | <b>14 251 163</b>       | <b>11 033 195</b>       |
| <b>Корпоративные клиенты</b>   |                         |                         |
| Строительство                  | 8 503 884               | 9 823 563               |
| Торговля                       | 7 609 320               | 8 128 482               |
| Производство                   | 3 449 726               | 4 767 387               |
| Лизинг                         | 2 259 403               | 2 064 998               |
| Недвижимость                   | 2 095 776               | 1 313 572               |
| Транспорт                      | 1 916 865               | 1 472 231               |
| Энергетика                     | 1 140 022               | 1 497 825               |
| Финансовые услуги              | 709 316                 | 992 073                 |
| Индивидуальные предприниматели | 702 416                 | 746 871                 |
| Сельское хозяйство             | 437 031                 | 418 991                 |
| Образование                    | 266 826                 | 327 568                 |
| Издательство и полиграфия      | 85 960                  | 68 742                  |
| Прочие                         | 742 962                 | 555 949                 |
|                                | <b>44 170 670</b>       | <b>43 211 447</b>       |
| Резерв под обесценение         | (1 751 742)             | (1 832 740)             |
|                                | <b>42 418 928</b>       | <b>41 378 707</b>       |

**Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

**Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, представлены в Примечании 27 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая, что половина кредитного портфеля состоит из краткосрочных кредитов, выдаваемых Группой, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## 15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

|                                                                                                      | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Находящиеся в собственности Группы</b>                                                            |                         |                         |
| <b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>                         |                         |                         |
| <b>Облигации Правительства Российской Федерации</b>                                                  |                         |                         |
| Облигации федерального займа (ОФЗ)                                                                   | 2 287 199               | 2 132 889               |
| Еврооблигации Российской Федерации                                                                   | 397 165                 | 974 422                 |
| <b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации</b>                                            | <b>2 684 364</b>        | <b>3 107 311</b>        |
| <b>Муниципальные и региональные облигации</b>                                                        |                         |                         |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                                                              | 502 970                 | 109 768                 |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+                                                                | 282 928                 | 89 196                  |
| - с кредитным рейтингом от B- до B+                                                                  | 5 197                   | -                       |
| - не имеющие присвоенного кредитного рейтинга                                                        | 15 273                  | -                       |
| <b>Всего муниципальных и региональных облигаций</b>                                                  | <b>806 368</b>          | <b>198 964</b>          |
| <b>Корпоративные облигации российских банков и компаний</b>                                          |                         |                         |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                                                              | 688 362                 | 498 374                 |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+                                                                | 918 830                 | 534 556                 |
| - с кредитным рейтингом от B- до B+                                                                  | 441 301                 | 232 428                 |
| - не имеющие присвоенного кредитного рейтинга                                                        | 112 672                 | 43 619                  |
| Резерв под обесценение                                                                               | (14 575)                | (1 802)                 |
| <b>Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний</b>                                    | <b>2 146 590</b>        | <b>1 307 175</b>        |
| <b>Корпоративные еврооблигации российских банков и компаний</b>                                      |                         |                         |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                                                              | 184 132                 | -                       |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+                                                                | 95 102                  | -                       |
| - с кредитным рейтингом от B- до B+                                                                  | 125 897                 | 64 614                  |
| - не имеющие присвоенного кредитного рейтинга                                                        | 11 158                  | 7 538                   |
| Резерв под обесценение                                                                               | (1 700)                 | (22 619)                |
| <b>Всего корпоративных еврооблигаций российских банков и компаний</b>                                | <b>414 589</b>          | <b>49 533</b>           |
| <b>Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью</b>                 | <b>6 051 911</b>        | <b>4 662 983</b>        |
| <b>Инвестиции в долевыe инструменты</b>                                                              |                         |                         |
| <b>Акции российских компаний</b>                                                                     |                         |                         |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                                                              | 78 439                  | 103 407                 |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+                                                                | 80 405                  | 63 628                  |
| - с кредитным рейтингом от B- до B+                                                                  | 9 496                   | -                       |
| - не имеющих присвоенного кредитного рейтинга                                                        | 324 114                 | 58 539                  |
| <b>Всего акций российских компаний</b>                                                               | <b>492 454</b>          | <b>225 574</b>          |
| <b>Всего инвестиций в долевыe инструменты</b>                                                        | <b>492 454</b>          | <b>225 574</b>          |
| <b>Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Группы</b> | <b>6 544 365</b>        | <b>4 888 557</b>        |

|                                                                                                        | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>                                                          |                         |                         |
| Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью                                  |                         |                         |
| Корпоративные облигации российских банков и компаний                                                   |                         |                         |
| - с кредитным рейтингом от В- до В+                                                                    | -                       | 243 924                 |
| <b>Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний</b>                                      | <b>-</b>                | <b>243 924</b>          |
| Корпоративные еврооблигаций российских банков и компаний                                               |                         |                         |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                                                                | -                       | 82 177                  |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+                                                                  | -                       | 482 367                 |
| - с кредитным рейтингом от В- до В+                                                                    | -                       | 28 541                  |
| <b>Всего корпоративных еврооблигаций российских банков и компаний</b>                                  | <b>-</b>                | <b>593 085</b>          |
| <b>Всего финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»</b> | <b>-</b>                | <b>837 009</b>          |
| <b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>                                         | <b>6 544 365</b>        | <b>5 725 566</b>        |

Рейтинги эмитентов ценных бумаг определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства «Fitch».

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включены некотируемые акции на сумму 50 288 тыс. рублей и 29 434 тыс. рублей соответственно. Справедливая стоимость данных финансовых активов не может быть определена с достаточной степенью уверенности. Данные ценные бумаги отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения. Руководство считает, что справедливая стоимость некотируемых акций не отличается существенно от их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость части инвестиций в акции российских компаний не может быть определена путем использования общедоступных рыночных данных. Группа определяет справедливую стоимость данных активов на основании оценки, произведенной независимой оценочной компанией (см. Примечание 34).

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако, контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. По состоянию на 31 декабря 2011 года данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО»». Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств, в сумме 646 061 тыс. рублей в составе кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО».

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

**Анализ изменения резерва под обесценение**

|                                                                    | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года       | 24 421                  | 100 575                 |
| Чистое восстановление создание резерва под обесценение             | (7 834)                 | (70 888)                |
| Списания                                                           | (312)                   | (5 266)                 |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b> | <b>16 275</b>           | <b>24 421</b>           |

**16 Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия**

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года неконсолидированные дочерние предприятия включают:

| Наименование            | Страна<br>регистрации   | Основная<br>деятельность     | Доля участия, % |          | 2012 год                               | 2011 год                               |
|-------------------------|-------------------------|------------------------------|-----------------|----------|----------------------------------------|----------------------------------------|
|                         |                         |                              | 2012 год        | 2011 год | Балансовая<br>стоимость<br>тыс. рублей | Балансовая<br>стоимость<br>тыс. рублей |
| ООО “Балтинвест Финанс” | Российская<br>Федерация | Финансовое<br>посредничество | 100,00          | 100,00   | 1 520                                  | 1 520                                  |
|                         |                         |                              |                 |          | 1 520                                  | 1 520                                  |

Финансовая отчетность вышеуказанного неконсолидированного дочернего предприятия не была включена в консолидированную финансовую отчетность Группы в связи с ее несущественным влиянием на консолидированную финансовую отчетность Группы. Данные инвестиции учитываются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Группа проанализировала инвестиции в неконсолидированное дочернее предприятие по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года на предмет обесценения. Признаков обесценения не выявлено.

**Предприятия специального назначения**

В апреле 2012 года Закрытый паевой инвестиционный ипотечный фонд «Ипотечный фонд Балтинвестбанк» был ликвидирован. Ликвидация данного предприятия специального назначения имела следующий эффект на активы и обязательства по состоянию на дату ликвидации.

| тыс. рублей                                       | Справедливая<br>стоимость по состоянию<br>на дату ликвидации |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                     |                                                              |
| Денежные средства                                 | 6 206                                                        |
| Кредиты, выданные клиентам                        | 31 331                                                       |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                              |                                                              |
| Прочие обязательства                              | (1 028)                                                      |
| <b>Чистые активы и обязательства</b>              | <b>36 509</b>                                                |
| Доля Банка                                        | 68%                                                          |
| <b>Доля в чистых активах, принадлежащая Банку</b> | <b>24 826</b>                                                |
| Возмещение полученное                             | 25 104                                                       |
| <b>Прибыль от ликвидации</b>                      | <b>278</b>                                                   |

В декабре 2012 года Банк продал 44% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Элита». Данная продажа имела следующий эффект на активы и обязательства по состоянию на дату продажи.

| тыс. рублей                                        | Справедливая<br>стоимость по состоянию<br>на дату выбытия |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                      |                                                           |
| Денежные средства                                  | 14 046                                                    |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения        | 110 644                                                   |
| Инвестиционная собственность                       | 750 483                                                   |
| Прочие активы                                      | 15 715                                                    |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                               |                                                           |
| Прочие обязательства                               | (2 539)                                                   |
| <b>Чистые активы и обязательства</b>               | <b>888 349</b>                                            |
| Проданная доля                                     | 44,29%                                                    |
| <b>Доля в чистых активах, принадлежавшая Банку</b> | <b>393 441</b>                                            |
| Возмещение полученное                              | 379 977                                                   |
| <b>Убыток от продажи</b>                           | <b>(13 464)</b>                                           |

## 17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

|                                                                                              | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <i>Находящиеся в собственности Группы</i>                                                    |                         |                         |
| Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью                        |                         |                         |
| Муниципальные и региональные облигации                                                       |                         |                         |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                                                      | -                       | 435 786                 |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+                                                        | 501                     | 44 285                  |
| <b>Всего муниципальных и региональных облигаций</b>                                          | <b>501</b>              | <b>480 071</b>          |
| Корпоративные облигации российских банков и компаний                                         |                         |                         |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                                                      | 22 962                  | 22 557                  |
| <b>Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний</b>                            | <b>22 962</b>           | <b>22 557</b>           |
| <b>Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения, находящихся в собственности Группы</b> | <b>23 463</b>           | <b>502 628</b>          |

Рейтинги эмитентов ценных бумаг определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства «Fitch».

## 18 Инвестиционная собственность

|                                                    | тыс. рублей    |
|----------------------------------------------------|----------------|
| Баланс по состоянию на 1 января 2011 года          | -              |
| Консолидация ПСН                                   | 931 940        |
| <b>Баланс по состоянию на 31 декабря 2011 года</b> | <b>931 940</b> |
| Баланс по состоянию на 1 января 2012 года          | 931 940        |
| Поступления                                        | 75 138         |
| Переоценка                                         | (20 331)       |
| <b>Баланс по состоянию на 31 декабря 2012 года</b> | <b>986 747</b> |

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа консолидировала финансовую отчетность ЗПИФ «Элита», ЗПИФ «Балтинвест - Российская недвижимость», ЗПИФ «Ипотечный фонд Балтинвестбанк». В результате консолидации Группа признала инвестиционную собственность стоимостью 931 940 тыс. рублей, представленную квартирами и иной недвижимостью, расположенными в г. Санкт-Петербурге.

В 2012 году Группа получила контроль над обеспечением в виде земельных участков со строениями в результате невыполнения обязательств заемщиком Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость инвестиционной собственности была переоценена на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «АБК-Консалт» и ООО «ГКЦ».

Оценка справедливой стоимости основана на методе капитализации доходов и рыночном методе, основанном на методе сравнительных продаж. Метод сравнительных продаж основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов.

При применении рыночного метода используются следующие ключевые предположения:

- по каждому объекту собственности выбираются шесть сравнительных объектов, на основании их размера, расположения и оснащения;
- стоимость сравнительных объектов корректируется на дисконт по сделке, варьирующийся от 10% до 15% в зависимости от типа недвижимости.



При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- движение потоков денежных средств основывалось на 2-летнем прогнозном периоде, увеличенном на оставшийся срок полезного использования актива, с использованием нулевых темпов роста;
- чистые потоки денежных средств дисконтированы до приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставок, варьирующихся от 8,36% до 12,65% в зависимости от типа недвижимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины прогнозируемых потоков денежных средств, используемых в методе капитализации доходов, на один процент стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года была бы на 9 868 тыс. рублей ниже/выше и 9 319 тыс. рублей ниже/выше соответственно.

## 19

## Основные средства и нематериальные активы

| тыс. рублей                                        | Здания и<br>помещения | Улучшения<br>арендованной<br>собственности | Мебель и<br>оборудование | Транспортные<br>средства | Компьютерное<br>оборудование | Капитало-<br>вложения | Программное<br>обеспечение | Всего            |
|----------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------------------|----------------------------|------------------|
| <b>Фактические затраты/Переоцененная стоимость</b> |                       |                                            |                          |                          |                              |                       |                            |                  |
| По состоянию на 1 января 2012 года                 | 605 177               | 85 778                                     | 186 209                  | 56 631                   | 122 062                      | 8 295                 | -                          | 1 064 152        |
| Поступления                                        | 43 083                | 25 199                                     | 9 405                    | 30 848                   | 29 556                       | 8 538                 | 167 051                    | 313 680          |
| Выбытия                                            | (82 637)              | (176)                                      | (32 695)                 | (1 677)                  | (5 291)                      | -                     | -                          | (122 476)        |
| Переводы между категориями                         | 6 123                 | -                                          | -                        | -                        | -                            | (6 123)               | -                          | -                |
| Переоценка                                         | 23 470                | -                                          | -                        | -                        | -                            | -                     | -                          | 23 470           |
| Списание амортизации по переоцененным зданиям      | (17 866)              | -                                          | -                        | -                        | -                            | -                     | -                          | (17 866)         |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>        | <b>577 350</b>        | <b>110 801</b>                             | <b>162 919</b>           | <b>85 802</b>            | <b>146 327</b>               | <b>10 710</b>         | <b>167 051</b>             | <b>1 260 960</b> |
| <b>Амортизация и убытки от обесценения</b>         |                       |                                            |                          |                          |                              |                       |                            |                  |
| По состоянию на 1 января 2012 года                 | -                     | (20 747)                                   | (132 968)                | (39 939)                 | (105 561)                    | -                     | -                          | (299 215)        |
| Начисленная амортизация и износ                    | (19 305)              | (14 619)                                   | (6 202)                  | (11 104)                 | (6 548)                      | -                     | -                          | (57 778)         |
| Выбытия                                            | 1 439                 | 65                                         | 2 664                    | 1 677                    | 2 187                        | -                     | -                          | 8 032            |
| Списание амортизации по переоцененным зданиям      | 17 866                | -                                          | -                        | -                        | -                            | -                     | -                          | 17 866           |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>        | <b>-</b>              | <b>(35 301)</b>                            | <b>(136 506)</b>         | <b>(49 366)</b>          | <b>(109 922)</b>             | <b>-</b>              | <b>-</b>                   | <b>(331 095)</b> |
| <b>Балансовая стоимость</b>                        |                       |                                            |                          |                          |                              |                       |                            |                  |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>        | <b>577 350</b>        | <b>75 500</b>                              | <b>26 413</b>            | <b>36 436</b>            | <b>36 405</b>                | <b>10 710</b>         | <b>167 051</b>             | <b>929 865</b>   |

| тыс. рублей                                        | Здания и<br>помещения | Улучшения<br>арендованной<br>собственности | Мебель и<br>оборудование | Транспортные<br>средства | Компьютерное<br>оборудование | Капитало-<br>вложения | Всего            |
|----------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------------------|------------------|
| <b>Фактические затраты/Переоцененная стоимость</b> |                       |                                            |                          |                          |                              |                       |                  |
| По состоянию на 1 января 2011 года                 | 593 021               | 86 558                                     | 179 569                  | 55 463                   | 115 504                      | 3 087                 | 1 033 202        |
| Поступления                                        | 24 397                | -                                          | 10 457                   | 7 578                    | 8 014                        | 6 518                 | 56 964           |
| Выбытия                                            | -                     | (780)                                      | (3 817)                  | (6 410)                  | (1 456)                      | (1 310)               | (13 773)         |
| Переоценка                                         | 7 955                 | -                                          | -                        | -                        | -                            | -                     | 7 955            |
| Списание амортизации по переоцененным зданиям      | (20 196)              | -                                          | -                        | -                        | -                            | -                     | (20 196)         |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>        | <b>605 177</b>        | <b>85 778</b>                              | <b>186 209</b>           | <b>56 631</b>            | <b>122 062</b>               | <b>8 295</b>          | <b>1 064 152</b> |
| <b>Амортизация и убытки от обесценения</b>         |                       |                                            |                          |                          |                              |                       |                  |
| По состоянию на 1 января 2011 года                 | -                     | (15 019)                                   | (111 685)                | (35 571)                 | (91 223)                     | -                     | (253 498)        |
| Начисленная амортизация и износ                    | (20 196)              | (5 870)                                    | (24 539)                 | (10 439)                 | (15 741)                     | -                     | (76 785)         |
| Выбытия                                            | -                     | 142                                        | 3 256                    | 6 071                    | 1 403                        | -                     | 10 872           |
| Списание амортизации по переоцененным зданиям      | 20 196                | -                                          | -                        | -                        | -                            | -                     | 20 196           |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>        | <b>-</b>              | <b>(20 747)</b>                            | <b>(132 968)</b>         | <b>(39 939)</b>          | <b>(105 561)</b>             | <b>-</b>              | <b>(299 215)</b> |
| <b>Балансовая стоимость</b>                        |                       |                                            |                          |                          |                              |                       |                  |
| <b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>        | <b>605 177</b>        | <b>65 031</b>                              | <b>53 241</b>            | <b>16 692</b>            | <b>16 501</b>                | <b>8 295</b>          | <b>764 937</b>   |

## Переоценка стоимости зданий

По состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость зданий и прочих объектов недвижимости была переоценена на основании результатов независимой оценки, проведенной ООО «АБК-Консалт» и ООО «Северо-Западный Региональный Центр Экспертиз».

Рыночный метод и метод капитализации доходов служили основой для переоценки зданий. Рыночный метод основывался на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий. При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- движение потоков денежных средств основывалось на 6-летнем прогнозном периоде, увеличенном на оставшийся срок полезного использования актива, с использованием нулевых темпов роста;
- чистые потоки денежных средств дисконтированы до приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставок, варьирующихся от 12,9% до 15,7% в зависимости от типа недвижимости.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на справедливую стоимость зданий и прочих объектов недвижимости. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на три процента стоимость зданий и прочих объектов недвижимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года была бы на 17 321 тыс. рублей и на 18 155 тыс. рублей ниже/выше соответственно.

В случае если бы переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составила бы 371 782 тыс. рублей и 415 122 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость полностью амортизированных улучшений арендованной собственности, мебели и оборудования, транспортных средств и компьютерного оборудования, еще используемых Группой, составила 26 тыс. рублей, 114 735 тыс. рублей, 38 294 тыс. рублей и 96 501 тыс. рублей соответственно, по состоянию на 31 декабря 2011 года 26 тыс. рублей, 54 128 тыс. рублей, 8 274 тыс. рублей и 79 852 тыс. рублей, соответственно.

## 20

## Прочие активы

|                                                                     | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                     |                         |                         |
| Начисленные комиссии                                                | 95 235                  | 49 635                  |
| Расчеты по брокерским операциям                                     | 9 069                   | 1 443                   |
| <b>Всего прочих финансовых активов</b>                              | <b>104 304</b>          | <b>51 078</b>           |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>                                   |                         |                         |
| Активы, удерживаемые для продажи                                    | 210 793                 | 44 130                  |
| Авансовые платежи и расходы будущих периодов                        | 85 605                  | 75 225                  |
| Материалы и расчеты с поставщиками                                  | 83 974                  | 122 161                 |
| Дебиторская задолженность по налогу на прибыль                      | 34 997                  | 4 934                   |
| Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль | 1 970                   | 44 140                  |
| Прочие                                                              | 10 897                  | 65                      |
| <b>Всего прочих нефинансовых активов</b>                            | <b>428 236</b>          | <b>290 655</b>          |
| <b>Всего прочих активов до вычета резерва под обесценение</b>       | <b>532 540</b>          | <b>341 733</b>          |
| Резерв под обесценение                                              | (23 309)                | (17 522)                |
| <b>Всего прочих активов за вычетом резерва под обесценение</b>      | <b>509 231</b>          | <b>324 211</b>          |

**Анализ изменения резерва под обесценение**

|                                                                    | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года       | 17 522                  | 3 766                   |
| Чистое создание резерва под обесценение                            | 24 491                  | 20 983                  |
| Списания                                                           | (18 704)                | (7 227)                 |
| <b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b> | <b>23 309</b>           | <b>17 522</b>           |

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность в сумме 1 380 тыс. рублей и 7 597 тыс. рублей соответственно со сроком просрочки менее 1 года.

**21 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов**

|                   | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| Счета типа «Лоро» | 227                     | 234                     |
| Срочные депозиты  | 599 377                 | 2 437 848               |
|                   | <b>599 604</b>          | <b>2 438 082</b>        |

**Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов**

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа имеет трех контрагентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составляет 599 377 тыс. рублей и 1 532 929 тыс. рублей соответственно.

**22 Текущие счета и депозиты клиентов**

|                                                          | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|----------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>         |                         |                         |
| - Розничные клиенты                                      | 1 098 468               | 1 138 956               |
| - Корпоративные клиенты                                  | 12 064 551              | 7 566 415               |
| <b>Всего текущих счетов и депозитов до востребования</b> | <b>13 163 019</b>       | <b>8 705 371</b>        |
| <b>Срочные депозиты</b>                                  |                         |                         |
| - Розничные клиенты                                      | 20 626 637              | 19 260 916              |
| - Корпоративные клиенты                                  | 18 065 087              | 16 784 029              |
| - Субординированные займы                                | 2 725 853               | 2 745 346               |
| <b>Всего срочных депозитов</b>                           | <b>41 417 577</b>       | <b>38 790 291</b>       |
|                                                          | <b>54 580 596</b>       | <b>47 495 662</b>       |

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав срочных депозитов физических лиц включены средства в размере 121 350 тыс. рублей, представляющие собой депозиты банков, выступающих в качестве агентов по привлечению денежных средств третьих лиц с целью их последующего размещения от имени и по поручению данных третьих лиц. По состоянию на 31 декабря 2011 года подобные депозиты от третьих лиц отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2012 года субординированные займы представляют собой субординированные займы, полученные от третьих сторон, а по состоянию на 31 декабря 2011 года, полученные от связанных сторон и третьих сторон. Номинальная стоимость субординированных займов составляет 288 567 тыс. рублей, 2 000 000 тыс. рублей и 14 000 тыс. долларов США, сроки погашения в 2014-2023 годах и процентные ставки 8,39%, 9,00% и 11,00% годовых соответственно. В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в состав депозитов клиентов включены остатки в объеме 40 200 тыс. рублей и 821 350 тыс. рублей соответственно, в отношении которых имеются ограничения на использование.

## 23 Выпущенные долговые ценные бумаги

|                      | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Векселя              | 2 068 399               | 3 326 041               |
| Облигации выпущенные | -                       | 53 467                  |
|                      | <b>2 068 399</b>        | <b>3 379 508</b>        |

В течение 2010 года Группа зарегистрировала второй выпуск облигаций общей номинальной стоимостью 1 500 000 тыс. рублей. В течение 2012 года и 2011 года Группа выкупила данные облигации.

## 24 Прочие обязательства

|                                                                      | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                               |                         |                         |
| Расчетные операции по переводам денежных средств                     | 13 115                  | 118 147                 |
| Комиссии по выданным гарантиям                                       | 7 024                   | -                       |
| Кредиторская задолженность по пластиковым картам                     | 1 936                   | -                       |
| Расчеты по продаже кредитов                                          | -                       | 106 191                 |
| <b>Всего прочих финансовых обязательств</b>                          | <b>22 075</b>           | <b>224 338</b>          |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>                             |                         |                         |
| Расчеты с сотрудниками                                               | 197 202                 | 158 266                 |
| Начисленные обязательства                                            | 19 836                  | 32 825                  |
| Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль | 9 536                   | 8 095                   |
| Кредиторская задолженность по налогу на прибыль                      | -                       | 27 587                  |
| Прочие                                                               | 14 206                  | 5 751                   |
| <b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>                        | <b>240 780</b>          | <b>232 524</b>          |
| <b>Всего прочих обязательств</b>                                     | <b>262 855</b>          | <b>456 862</b>          |

## 25 Акционерный капитал

### Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 256 758,19207 обыкновенных акций. Номинальная стоимость одной акции – 1 000 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров.

### Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Группы, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 209 868 тыс. рублей и 295 734 тыс. рублей соответственно (неаудированные данные).

## 26 Анализ по сегментам

Группа имеет один отчетный сегмент, который представляет собой коммерческо-банковскую деятельность. Высшее руководство рассматривает внутренние отчеты подразделений не реже, чем один раз в квартал.

Коммерческо-банковская деятельность включает привлечение депозитов и предоставление коммерческих кредитов корпоративным и розничным клиентам, осуществление расчетно-кассового обслуживания, предоставление торгового финансирования, осуществление валютно-обменных и документарных операций и предоставление ряда услуг по банковским картам физическим лицам.

### Информация по основным клиентам

Общая сумма выручки от операций с каждым внешним клиентом или группой внешних клиентов, находящихся под общим контролем, не превышает 10% от совокупного объема выручки.

### Информация по продуктам и услугам

Информация о выручке от основных продуктов и услуг Группы представлена в Примечаниях 4 и 5.

### Информация о географических регионах

Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в Российской Федерации.

## 27 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

### Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, 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.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Управления оценки и мониторинга кредитных рисков, Департамент операционных и финансовых рисков входит общее управление рисками. В обязанности данных департаментов 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.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Особое внимание уделяется разработке методов управления рисками, которые используются для выявления полного перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом, Малыми кредитными комитетами головного офиса и филиалов Банка, Финансовым комитетом, Департаментом кредитования, Департаментом малого бизнеса и Управлениями кредитования филиалов Банка как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, подразделения, отвечающие за управление финансовыми рисками проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Под влиянием экономического кризиса возросла потребность в эффективном управлении рисками. В текущих экономических условиях Управление оценки и мониторинга кредитных рисков, Департамент операционных и финансовых рисков Банка принимают меры по поддержанию допустимого уровня рисков и минимизации потенциальных потерь.

Меры, направленные на эффективное принятие решений в условиях сложившейся экономической ситуации, включают в себя более консервативный подход к оценке рисков и усиление функций управления рисками в отношении всех операций, проводимых Группой.

Данные меры включают в себя изменение лимитов по ценным бумагам и кредитам, поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля Группы, включая внедрение новой системы мониторинга выданных кредитов и ужесточение условий выдачи кредитов физическим лицам.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических 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 оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.



Финансовый комитет, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента операционных и финансовых рисков.

Кроме того, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Департамент операционных и финансовых рисков предоставляет информацию о подверженности риску, оценке потенциального размера убытков и инструментах, используемых Группой для минимизации данных рисков, Председателю Правления, который несет ответственность за управление рисками и который затем отчитывается перед Советом Директоров.

### **Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

### **Средние процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

|                                                                 | 2012 год<br>Средняя<br>эффективная<br>процентная ставка<br>% | 2011 год<br>Средняя<br>эффективная<br>процентная ставка<br>% |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>Процентные активы</b>                                        |                                                              |                                                              |
| <b>Денежные и приравненные к ним средства</b>                   |                                                              |                                                              |
| <i>Счета типа “Ностро”</i>                                      |                                                              |                                                              |
| - в рублях                                                      | 0,00%                                                        | -                                                            |
| - в долларах США                                                | 0,00%                                                        | 0,00%                                                        |
| - в евро                                                        | 0,00%                                                        | 0,43%                                                        |
| <b>Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах</b> |                                                              |                                                              |
| <i>Кредиты и депозиты</i>                                       |                                                              |                                                              |
| - в рублях                                                      | 8,53%                                                        | 7,73%                                                        |
| - в долларах США                                                | 1,50%                                                        | 0,02%                                                        |
| - в евро                                                        | 0,00%                                                        | 0,00%                                                        |
| <b>Кредиты, выданные клиентам</b>                               |                                                              |                                                              |
| - в рублях                                                      | 13,42%                                                       | 12,26%                                                       |
| - в долларах США                                                | 10,27%                                                       | 10,35%                                                       |
| - в евро                                                        | 15,85%                                                       | 14,00%                                                       |
| <b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>       |                                                              |                                                              |
| - в рублях                                                      | 7,02%                                                        | 9,28%                                                        |
| - в долларах США                                                | 4,16%                                                        | 7,45%                                                        |

|                                                               | 2012 год<br>Средняя<br>эффективная<br>процентная ставка<br>% | 2011 год<br>Средняя<br>эффективная<br>процентная ставка<br>% |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>Инвестиции, удерживаемые до срока погашения</b>            |                                                              |                                                              |
| - в рублях                                                    | 8,33%                                                        | 10,96%                                                       |
| <b>Процентные обязательства</b>                               |                                                              |                                                              |
| <b>Счета и депозиты банков и других финансовых институтов</b> |                                                              |                                                              |
| <i>Срочные депозиты</i>                                       |                                                              |                                                              |
| - в рублях                                                    | 7,79%                                                        | 7,55%                                                        |
| - в долларах США                                              | -                                                            | 2,86%                                                        |
| - в евро                                                      | 4,96%                                                        | 5,44%                                                        |
| <b>Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»</b>           |                                                              |                                                              |
| - в рублях                                                    | -                                                            | 1,51%                                                        |
| - в долларах США                                              | -                                                            | 0,04%                                                        |
| <b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>                      |                                                              |                                                              |
| <i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>              |                                                              |                                                              |
| - в рублях                                                    | 1,26%                                                        | 0,00%                                                        |
| - в долларах США                                              | 1,43%                                                        | 0,00%                                                        |
| - в евро                                                      | 0,00%                                                        | -                                                            |
| - в прочей валюте                                             | 0,07%                                                        | -                                                            |
| <i>Срочные депозиты</i>                                       |                                                              |                                                              |
| - в рублях                                                    | 9,05%                                                        | 8,65%                                                        |
| - в долларах США                                              | 5,17%                                                        | 6,39%                                                        |
| - в евро                                                      | 5,29%                                                        | 6,31%                                                        |
| <i>Субординированные займы</i>                                |                                                              |                                                              |
| - в рублях                                                    | 8,92%                                                        | 8,92%                                                        |
| - в долларах США                                              | 11,00%                                                       | 11,00%                                                       |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>                      |                                                              |                                                              |
| <i>Векселя</i>                                                |                                                              |                                                              |
| - в рублях                                                    | 8,21%                                                        | 7,65%                                                        |
| - в долларах США                                              | 4,46%                                                        | 5,08%                                                        |
| - в евро                                                      | 4,16%                                                        | 4,65%                                                        |
| <i>Облигации</i>                                              |                                                              |                                                              |
| - в рублях                                                    | -                                                            | 9,00%                                                        |

Знак “-” в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом.

|                                                                        | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (206 506)               | (164 642)               |
| Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 206 506                 | 164 642                 |

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, 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 процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

|                                                                        | 2012 год                             |                        | 2011 год                             |                        |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|--------------------------------------|------------------------|
|                                                                        | Прибыль<br>или убыток<br>тыс. рублей | Капитал<br>тыс. рублей | Прибыль<br>или убыток<br>тыс. рублей | Капитал<br>тыс. рублей |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | -                                    | (237 607)              | -                                    | (271 489)              |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | -                                    | 259 855                | -                                    | 304 264                |

**Валютный риск**

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

|                                                                                                                                      | Рубли<br>тыс.<br>рублей | Доллары<br>США<br>тыс.<br>рублей | Евро<br>тыс.<br>рублей | Прочие<br>валюты<br>тыс.<br>рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|------------------------|------------------------------------|----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                        |                         |                                  |                        |                                    |                      |
| Денежные и приравненные к ним средства                                                                                               | 5 297 728               | 584 900                          | 408 576                | 10 846                             | 6 302 050            |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации                                                                        | 1 538 248               | -                                | -                      | -                                  | 1 538 248            |
| Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах                                                                           | 909 818                 | 1 998 698                        | 10 830                 | -                                  | 2 919 346            |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период        |                         |                                  |                        |                                    |                      |
| - находящиеся в собственности Группы                                                                                                 | 4 693                   | 7 461                            | 5 882                  | 48                                 | 18 084               |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                           | 41 709 957              | 700 096                          | 8 875                  | -                                  | 42 418 928           |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                                   |                         |                                  |                        |                                    |                      |
| - находящиеся в собственности Группы                                                                                                 | 5 732 611               | 811 754                          | -                      | -                                  | 6 544 365            |
| Инвестиции в неконтролируемые дочерние предприятия                                                                                   | 1 520                   | -                                | -                      | -                                  | 1 520                |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения                                                                                          |                         |                                  |                        |                                    |                      |
| - находящиеся в собственности Группы                                                                                                 | 23 463                  | -                                | -                      | -                                  | 23 463               |
| Инвестиционная собственность                                                                                                         | 986 747                 | -                                | -                      | -                                  | 986 747              |
| Основные средства и нематериальные активы                                                                                            | 929 865                 | -                                | -                      | -                                  | 929 865              |
| Требования по отложенному налогу на прибыль                                                                                          | 157 524                 | -                                | -                      | -                                  | 157 524              |
| Прочие активы                                                                                                                        | 504 666                 | 4 565                            | -                      | -                                  | 509 231              |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                                 | <b>57 796 840</b>       | <b>4 107 474</b>                 | <b>434 163</b>         | <b>10 894</b>                      | <b>62 349 371</b>    |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                                 |                         |                                  |                        |                                    |                      |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1 759                   | 10 507                           | 3 243                  | 21                                 | 15 530               |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                                               | 518 140                 | 122                              | 81 342                 | -                                  | 599 604              |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                                    | 43 125 698              | 8 487 800                        | 2 963 747              | 3 351                              | 54 580 596           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                    | 1 833 533               | 131 877                          | 102 989                | -                                  | 2 068 399            |
| Прочие обязательства                                                                                                                 | 261 149                 | 1 170                            | 536                    | -                                  | 262 855              |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                            | <b>45 740 279</b>       | <b>8 631 476</b>                 | <b>3 151 857</b>       | <b>3 372</b>                       | <b>57 526 984</b>    |
| <b>Чистая признанная позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>                                                                | <b>12 056 561</b>       | <b>(4 524 002)</b>               | <b>(2 717 694)</b>     | <b>7 522</b>                       | <b>4 822 387</b>     |
| <b>Чистая непризнанная позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>                                                              | <b>(7 217 653)</b>      | <b>4 476 454</b>                 | <b>2 714 626</b>       | <b>26 573</b>                      | <b>-</b>             |
| <b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>                                                                           | <b>4 838 908</b>        | <b>(47 548)</b>                  | <b>(3 068)</b>         | <b>34 095</b>                      | <b>4 822 387</b>     |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года                                                                                  | 4 426 059               | 194 951                          | (463 507)              | -                                  | 4 157 503            |

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

|                                                                                                                               | Рубли<br>тыс. рублей | Доллары<br>США<br>тыс. рублей | Евро<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|---------------------|----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                 |                      |                               |                     |                      |
| Денежные и приравненные к ним средства                                                                                        | 4 480 921            | 922 693                       | 647 937             | 6 051 551            |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации                                                                 | 1 452 898            | -                             | -                   | 1 452 898            |
| Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах                                                                    | 1 206 191            | 38 318                        | 9 344               | 1 253 853            |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период |                      |                               |                     |                      |
| - находящиеся в собственности Группы                                                                                          | 5 294                | 67 895                        | 27 205              | 100 394              |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                    | 40 200 903           | 1 170 176                     | 7 628               | 41 378 707           |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                            |                      |                               |                     |                      |
| - находящиеся в собственности Группы                                                                                          | 3 843 786            | 1 044 771                     | -                   | 4 888 557            |
| - обремененные залогом по сделкам «РЕПО»                                                                                      | 243 924              | 593 085                       | -                   | 837 009              |
| Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия                                                                         | 1 520                | -                             | -                   | 1 520                |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения                                                                                   |                      |                               |                     |                      |
| - находящиеся в собственности Группы                                                                                          | 502 628              | -                             | -                   | 502 628              |
| Инвестиционная собственность                                                                                                  | 931 940              | -                             | -                   | 931 940              |
| Основные средства и нематериальные активы                                                                                     | 764 937              | -                             | -                   | 764 937              |
| Требования по отложенному налогу на прибыль                                                                                   | 85 473               | -                             | -                   | 85 473               |
| Прочие активы                                                                                                                 | 316 793              | 7 317                         | 101                 | 324 211              |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                          | <b>54 037 208</b>    | <b>3 844 255</b>              | <b>692 215</b>      | <b>58 573 678</b>    |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                          |                      |                               |                     |                      |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                                        | 1 543 474            | 418 819                       | 475 789             | 2 438 082            |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»                                                                                  | 284 016              | 362 045                       | -                   | 646 061              |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                             | 37 218 342           | 6 650 659                     | 3 626 661           | 47 495 662           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                             | 2 789 993            | 484 458                       | 105 057             | 3 379 508            |
| Прочие обязательства                                                                                                          | 454 791              | 2 038                         | 33                  | 456 862              |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                     | <b>42 290 616</b>    | <b>7 918 019</b>              | <b>4 207 540</b>    | <b>54 416 175</b>    |
| <b>Чистая признанная позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>                                                         | <b>11 746 592</b>    | <b>(4 073 764)</b>            | <b>(3 515 325)</b>  | <b>4 157 503</b>     |
| <b>Чистая непризнанная позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>                                                       | <b>(7 320 533)</b>   | <b>4 268 715</b>              | <b>3 051 818</b>    | <b>-</b>             |
| <b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>                                                                    | <b>4 426 059</b>     | <b>194 951</b>                | <b>(463 507)</b>    | <b>4 157 503</b>     |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года                                                                           | 3 182 503            | 152 407                       | 508 530             | 3 843 440            |

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

|                                                               | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 5% падение курса российского рубля по отношению к доллару США | (1 902)                 | 7 798                   |
| 5% падение курса российского рубля по отношению евро          | (123)                   | (18 540)                |

Укрепление российского рубля по отношению к валютам, указанным выше, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года имело бы противоположный эффект в размере сумм, указанных выше, при условии, что все другие переменные остаются неизменными.

### Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

|                                             | 2012 год                             |                        | 2011 год                             |                        |
|---------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|--------------------------------------|------------------------|
|                                             | Прибыль<br>или убыток<br>тыс. рублей | Капитал<br>тыс. рублей | Прибыль<br>или убыток<br>тыс. рублей | Капитал<br>тыс. рублей |
| 10% рост котировок долевых ценных бумаг     | 375                                  | 36 049                 | 245                                  | 18 291                 |
| 10% снижение котировок долевых ценных бумаг | (375)                                | (36 049)               | (245)                                | (18 291)               |

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);

- 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.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитования и Департамент малого бизнеса головного офиса Банка, которые несут ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Для принятия решения по выдаче кредита Группа проводит структурный анализ финансового положения заемщика. Департамент контроля и информации проводит независимую проверку финансового положения заемщика. Юридическое управление проводит независимую проверку всех документов, приложенных к заявке на получение кредита. Кредитный комитет, Малые кредитные комитеты головного офиса и филиалов проверяют заявки на получение кредитов на основе предоставленных документов.

Рассмотрением заявок от розничных клиентов на получение кредитов занимается Управление кредитных продуктов, Департамент розничных продуктов головного офиса и отделы розничного кредитования филиалов Банка. При рассмотрении заявок от розничных клиентов Группа использует те же политики и процедуры, что и при рассмотрении заявок от корпоративных клиентов. Для принятия решения по выдаче кредита Группа проводит анализ финансового положения заемщика. Департамент контроля и информации проводит независимую проверку финансового положения заемщика. Юридическое управление проводит независимую проверку кредитной документации.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 14.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном 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.

|                                                                                                                                    | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                      |                         |                         |
| Денежные и приравненный к ним средства                                                                                             | 5 240 176               | 4 755 930               |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации                                                                      | 1 538 248               | 1 452 898               |
| Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах                                                                         | 2 919 346               | 1 253 853               |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 13 391                  | 97 334                  |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                         | 42 418 928              | 41 378 707              |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                                 | 6 051 911               | 5 499 992               |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения                                                                                        | 23 463                  | 502 628                 |
| Прочие финансовые активы                                                                                                           | 104 304                 | 51 078                  |
| <b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>                                                                  | <b>58 309 767</b>       | <b>54 992 420</b>       |

Группа принимает в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам, залог объектов недвижимости и других активов.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного «РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 14.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 29.

Группа также установила лимиты концентрации крупных кредитных рисков, концентрации кредитных рисков на акционеров, концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа не имеет дебиторов, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств путем передачи денежных средств или других активов. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. 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.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.



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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств 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;
- поддержания 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.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов.

В Группе ежедневно проводится мониторинг позиции по ликвидности. Департамент операционного и финансового риска на регулярной основе проводит «стресс-тесты» ликвидности с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Решения в отношении управления ликвидностью в Группе принимаются Финансовым комитетом и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовых гарантий максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

| тыс. рублей                                            | До<br>востребования<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 месяцев<br>до 1 года | Более<br>1 года  | Суммарная<br>величина<br>выбытия<br>(поступления)<br>потоков<br>денежных<br>средств | Балансовая<br>стоимость |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|---------------------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Непроизводные финансовые обязательства</b>          |                                            |                      |                           |                  |                                                                                     |                         |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 2 867                                      | 90 591               | 160 772                   | 443 231          | 697 461                                                                             | 599 604                 |
| Текущие счета и депозиты клиентов                      | 36 464 881                                 | 5 562 917            | 9 845 116                 | 4 572 823        | 56 445 737                                                                          | 54 580 596              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                      | 472 020                                    | 424 659              | 1 061 098                 | 160 099          | 2 117 876                                                                           | 2 068 399               |
| Прочие финансовые обязательства                        | 22 075                                     | -                    | -                         | -                | 22 075                                                                              | 22 075                  |
| <b>Производные финансовые обязательства</b>            |                                            |                      |                           |                  |                                                                                     |                         |
| - Поступления                                          | (4 171 657)                                | (141 203)            | -                         | -                | -                                                                                   |                         |
| - Выбытия                                              | 4 183 140                                  | 145 250              | -                         | -                | 15 530                                                                              | 15 530                  |
| <b>Всего финансовых обязательств</b>                   | <b>36 973 326</b>                          | <b>6 082 214</b>     | <b>11 066 986</b>         | <b>5 176 153</b> | <b>59 298 679</b>                                                                   | <b>57 286 204</b>       |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>              | <b>5 300 108</b>                           | <b>-</b>             | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>5 300 108</b>                                                                    | <b>5 300 108</b>        |

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

| тыс. рублей                                            | До<br>востребования<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 месяцев<br>до 1 года | Более<br>1 года  | Суммарная<br>величина<br>выбытия<br>потоков<br>денежных<br>средств | Балансовая<br>стоимость |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|---------------------------|------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Финансовые обязательства</b>                        |                                            |                      |                           |                  |                                                                    |                         |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 1 318 975                                  | -                    | 449 004                   | 883 882          | 2 651 861                                                          | 2 438 082               |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»           | 646 349                                    | -                    | -                         | -                | 646 349                                                            | 646 061                 |
| Текущие счета и депозиты клиентов                      | 30 879 266                                 | 3 474 155            | 10 636 572                | 5 381 183        | 50 371 176                                                         | 47 495 662              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                      | 414 710                                    | 816 772              | 1 929 130                 | 478 076          | 3 638 688                                                          | 3 379 508               |
| Прочие финансовые обязательства                        | 118 147                                    | -                    | -                         | 106 191          | 224 338                                                            | 224 338                 |
| <b>Всего финансовых обязательств</b>                   | <b>33 377 447</b>                          | <b>4 290 927</b>     | <b>13 014 706</b>         | <b>6 849 332</b> | <b>57 532 412</b>                                                  | <b>54 183 651</b>       |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>              | <b>8 168 423</b>                           | <b>-</b>             | <b>-</b>                  | <b>-</b>         | <b>8 168 423</b>                                                   | <b>8 168 423</b>        |

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в приведенной выше таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

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

- до востребования и менее 1 месяца: 342 094 тыс. рублей;
- от 1 до 3 месяцев: 730 705 тыс. рублей;
- от 3 месяцев до 1 года: 8 054 687 тыс. рублей;
- более 1 года: 11 499 151 тыс. рублей.

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

- до востребования и менее 1 месяца: 676 579 тыс. рублей;
- от 1 до 3 месяцев: 1 047 157 тыс. рублей;
- от 3 месяцев до 1 года: 4 008 113 тыс. рублей;
- более 1 года: 13 529 067 тыс. рублей.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                 | <b>Менее 1 месяца<br/>тыс. рублей</b> | <b>От 1 до 3<br/>месяцев<br/>тыс. рублей</b> | <b>От 3 месяцев<br/>до 1 года<br/>тыс. рублей</b> | <b>От 1 года до<br/>5 лет<br/>тыс. рублей</b> | <b>Свыше 5 лет<br/>тыс. рублей</b> | <b>Без срока<br/>погашения<br/>тыс. рублей</b> | <b>Всего<br/>тыс. рублей</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------|
| Денежные и приравненные к ним средства                                                                                        | 6 302 050                             | -                                            | -                                                 | -                                             | -                                  | -                                              | 6 302 050                    |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации                                                                 | 467 948                               | 178 408                                      | 499 640                                           | 320 641                                       | 71 611                             | -                                              | 1 538 248                    |
| Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах                                                                    | 2 200 099                             | 12 585                                       | 706 662                                           | -                                             | -                                  | -                                              | 2 919 346                    |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 15 685                                | 2 399                                        | -                                                 | -                                             | -                                  | -                                              | 18 084                       |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                    | 2 123 276                             | 4 318 854                                    | 11 659 140                                        | 19 500 952                                    | 4 816 706                          | -                                              | 42 418 928                   |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                            | -                                     | -                                            | 6 544 365                                         | -                                             | -                                  | -                                              | 6 544 365                    |
| Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия                                                                         | -                                     | -                                            | -                                                 | -                                             | -                                  | 1 520                                          | 1 520                        |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения                                                                                   | -                                     | -                                            | 501                                               | 22 962                                        | -                                  | -                                              | 23 463                       |
| Инвестиционная собственность                                                                                                  | -                                     | -                                            | -                                                 | -                                             | -                                  | 986 747                                        | 986 747                      |
| Основные средства и нематериальные активы                                                                                     | -                                     | -                                            | -                                                 | -                                             | -                                  | 929 865                                        | 929 865                      |
| Требования по отложенному налогу на прибыль                                                                                   | -                                     | -                                            | -                                                 | -                                             | -                                  | 157 524                                        | 157 524                      |
| Прочие активы                                                                                                                 | 251 415                               | -                                            | 248 634                                           | 9 182                                         | -                                  | -                                              | 509 231                      |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                          | <b>11 360 473</b>                     | <b>4 512 246</b>                             | <b>19 658 942</b>                                 | <b>19 853 737</b>                             | <b>4 888 317</b>                   | <b>2 075 656</b>                               | <b>62 349 371</b>            |

|                                                                                                                                      | Менее 1<br>месяца<br>тыс. рублей | От 1 до 3<br>месяцев<br>тыс. рублей | От 3 месяцев<br>до 1 года<br>тыс. рублей | От 1 года до 5<br>лет<br>тыс. рублей | Сроком<br>более 5 лет<br>тыс. рублей | Без срока<br>погашения<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|----------------------|
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                                 |                                  |                                     |                                          |                                      |                                      |                                       |                      |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 11 483                           | 4 047                               | -                                        | -                                    | -                                    | -                                     | 15 530               |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                                               | 227                              | 82 207                              | 136 575                                  | 380 595                              | -                                    | -                                     | 599 604              |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                                    | 16 762 538                       | 6 150 767                           | 17 373 915                               | 11 656 158                           | 2 637 218                            | -                                     | 54 580 596           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                    | 470 565                          | 419 439                             | 1 026 302                                | 152 093                              | -                                    | -                                     | 2 068 399            |
| Прочие обязательства                                                                                                                 | 36 281                           | 19 836                              | 206 738                                  | -                                    | -                                    | -                                     | 262 855              |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                            | <b>17 281 094</b>                | <b>6 676 296</b>                    | <b>18 743 530</b>                        | <b>12 188 846</b>                    | <b>2 637 218</b>                     | <b>-</b>                              | <b>57 526 984</b>    |
| <b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>                                                                           | <b>(5 920 621)</b>               | <b>(2 164 050)</b>                  | <b>915 412</b>                           | <b>7 664 891</b>                     | <b>2 251 099</b>                     | <b>2 075 656</b>                      | <b>4 822 387</b>     |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года                                                                                  | (5 375 175)                      | ( 1 351 111)                        | 5 544 015                                | 740 122                              | 2 815 782                            | 1 783 870                             | 4 157 503            |
| <b>Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>                                                                | <b>(5 920 621)</b>               | <b>(8 084 671)</b>                  | <b>(7 169 259)</b>                       | <b>495 632</b>                       | <b>2 746 731</b>                     | <b>4 822 387</b>                      | <b>-</b>             |
| Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года                                                                       | (5 375 175)                      | (6 726 286)                         | (1 182 271)                              | (442 149)                            | 2 373 633                            | 4 157 503                             | -                    |

Группа считает, что отрицательный совокупный разрыв ликвидности будет в достаточной степени покрыт путем использования средств кредитных линий, открытых на межбанковском рынке. Группа также может привлечь кредит от ЦБ РФ.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                      | <b>Менее 1 месяца<br/>тыс. рублей</b> | <b>От 1 до 3<br/>месяцев<br/>тыс. рублей</b> | <b>От 3 месяцев<br/>до 1 года<br/>тыс. рублей</b> | <b>От 1 года до<br/>5 лет<br/>тыс. рублей</b> | <b>Свыше 5 лет<br/>тыс. рублей</b> | <b>Без срока<br/>погашения<br/>тыс. рублей</b> | <b>Всего<br/>тыс. рублей</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------|
| Денежные и приравненные к ним средства                                                                                             | 6 051 551                             | -                                            | -                                                 | -                                             | -                                  | -                                              | 6 051 551                    |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации                                                                      | 381 582                               | 127 367                                      | 433 270                                           | 429 408                                       | 81 271                             | -                                              | 1 452 898                    |
| Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах                                                                         | 895 849                               | -                                            | 96 621                                            | 261 383                                       | -                                  | -                                              | 1 253 853                    |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 100 394                               | -                                            | -                                                 | -                                             | -                                  | -                                              | 100 394                      |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                         | 1 973 913                             | 3 490 693                                    | 15 396 428                                        | 15 144 298                                    | 5 373 375                          | -                                              | 41 378 707                   |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                                 | -                                     | -                                            | 5 725 566                                         | -                                             | -                                  | -                                              | 5 725 566                    |
| Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия                                                                              | -                                     | -                                            | -                                                 | -                                             | -                                  | 1 520                                          | 1 520                        |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения                                                                                        | -                                     | -                                            | 475 560                                           | 27 068                                        | -                                  | -                                              | 502 628                      |
| Инвестиционная собственность                                                                                                       | -                                     | -                                            | -                                                 | -                                             | -                                  | 931 940                                        | 931 940                      |
| Основные средства и нематериальные активы                                                                                          | -                                     | -                                            | -                                                 | -                                             | -                                  | 764 937                                        | 764 937                      |
| Требования по отложенному налогу на прибыль                                                                                        | -                                     | -                                            | -                                                 | -                                             | -                                  | 85 473                                         | 85 473                       |
| Прочие активы                                                                                                                      | 230 810                               | 28 466                                       | 21 017                                            | 26 010                                        | 17 908                             | -                                              | 324 211                      |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                               | <b>9 634 099</b>                      | <b>3 646 526</b>                             | <b>22 148 462</b>                                 | <b>15 888 167</b>                             | <b>5 472 554</b>                   | <b>1 783 870</b>                               | <b>58 573 678</b>            |

**ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»**

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

|                                                                       | Менее 1<br>месяца<br>тыс. рублей | От 1 до 3<br>месяцев<br>тыс. рублей | От 3 месяцев<br>до 1 года<br>тыс. рублей | От 1 года до<br>5 лет<br>тыс. рублей | Сроком<br>более 5 лет<br>тыс. рублей | Без срока<br>погашения<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|----------------------|
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                  |                                  |                                     |                                          |                                      |                                      |                                       |                      |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                | 1 315 752                        | -                                   | 429 622                                  | 692 708                              | -                                    | -                                     | 2 438 082            |
| Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»                          | 646 061                          | -                                   | -                                        | -                                    | -                                    | -                                     | 646 061              |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                     | 12 474 022                       | 4 163 672                           | 14 163 738                               | 14 037 458                           | 2 656 772                            | -                                     | 47 495 662           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                     | 414 052                          | 802 873                             | 1 851 580                                | 311 003                              | -                                    | -                                     | 3 379 508            |
| Прочие обязательства                                                  | 159 387                          | 31 092                              | 159 507                                  | 106 876                              | -                                    | -                                     | 456 862              |
| <b>Всего обязательств</b>                                             | <b>15 009 274</b>                | <b>4 997 637</b>                    | <b>16 604 447</b>                        | <b>15 148 045</b>                    | <b>2 656 772</b>                     | <b>-</b>                              | <b>54 416 175</b>    |
| <b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>            | <b>(5 375 175)</b>               | <b>( 1 351 111)</b>                 | <b>5 544 015</b>                         | <b>740 122</b>                       | <b>2 815 782</b>                     | <b>1 783 870</b>                      | <b>4 157 503</b>     |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года                   | (4 863 468)                      | (1 020 776)                         | 9 421 765                                | (1 963 793)                          | 264 432                              | 2 005 280                             | 3 843 440            |
| <b>Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b> | <b>(5 375 175)</b>               | <b>(6 726 286)</b>                  | <b>(1 182 271)</b>                       | <b>(442 149)</b>                     | <b>2 373 633</b>                     | <b>4 157 503</b>                      | <b>-</b>             |
| Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года        | (4 863 468)                      | (5 884 244)                         | 3 537 521                                | 1 573 728                            | 1 838 160                            | 3 843 440                             | -                    |

Просроченные активы, представлены в категории «Менее 1 месяца». По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года просроченные активы, представленные в данной категории, составляют 1 467 613 тыс. рублей и 1 181 293 тыс. рублей соответственно.

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением производных финансовых инструментов, представлены в категории «Менее 1 месяца» на основании того факта, что руководство считает, что все данные финансовые инструменты могут быть погашены в течение одного месяца в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, со сроком погашения более одного года представлены в категории «От 3 месяцев до 1 года», так как данные финансовые инструменты имеют торговый характер и, по мнению руководства, лучше отражают позицию ликвидности Группы.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением производных финансовых инструментов, в разрезе договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

|                                                                                                                                                                                          | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Менее 1 месяца                                                                                                                                                                           | -                       | -                       |
| От 1 до 3 месяцев                                                                                                                                                                        | -                       | -                       |
| От 3 месяцев до 1 года                                                                                                                                                                   | -                       | -                       |
| Без срока погашения                                                                                                                                                                      | 4 693                   | 3 060                   |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением производных финансовых инструментов</b> | <b>4 693</b>            | <b>3 060</b>            |

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

|                                                           | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| От 3 месяцев до 1 года                                    | -                       | 63 764                  |
| От 1 года до 5 лет                                        | 3 600 879               | 4 471 810               |
| Сроком более 5 лет                                        | 2 451 031               | 964 418                 |
| Без срока погашения                                       | 492 454                 | 225 574                 |
| <b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b>6 544 364</b>        | <b>5 725 566</b>        |

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;



- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2012 года и 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года (неаудированные данные).

|                                        | Требование    | 2012 год, % | 2011 год, % |
|----------------------------------------|---------------|-------------|-------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2)   | Не менее 15%  | 81,3        | 93,8        |
| Норматив текущей ликвидности (Н3)      | Не менее 50%  | 101,1       | 88,1        |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | Не более 120% | 78,6        | 66,9        |

## 28 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства). На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. Расчет норматива основан на данных финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета; взвешивание рисков производится в соответствии со специальными коэффициентами кредитного риска для индивидуальных классов активов, установленными ЦБ РФ. В соответствии с законодательством Российской Федерации капитал включает уставный капитал, резервные фонды, нераспределенную прибыль за вычетом чистой балансовой стоимости нематериальных активов и расходов будущих периодов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года собственные средства (капитал) Банка и норматив достаточности капитала составляли:

|                                        | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|----------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Всего капитала</b>                  | <b>6 261 220</b>        | <b>6 073 196</b>        |
| <b>Норматив достаточности капитала</b> | <b>11,3%</b>            | <b>11,7%</b>            |

В течение отчетного периода норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

## 29 Забалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

|                                  | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Сумма согласно договору</b>   |                         |                         |
| Неиспользованные кредитные линии | 3 369 961               | 6 654 344               |
| Гарантии и аккредитивы           | 1 930 147               | 1 514 079               |
|                                  | <b>5 300 108</b>        | <b>8 168 423</b>        |

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

Таблица ниже показывает обеспечение по выпущенным гарантиям по видам на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

|                       | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Поручительства        | 778 143                 | 179 843                 |
| Товары в обороте      | 308 229                 | 39 929                  |
| Недвижимость          | 303 478                 | 883 619                 |
| Ценные бумаги         | 197 550                 | 80 572                  |
| Транспортные средства | 170 990                 | 8 470                   |
| Оборудование          | 177                     | 218 778                 |
| Без обеспечения       | 171 580                 | 102 868                 |
|                       | <b>1 930 147</b>        | <b>1 514 079</b>        |

## 30 Операционная аренда

### Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

|                           | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Сроком менее 1 года       | 268 945                 | 247 408                 |
| Сроком от 1 года до 5 лет | 621 503                 | 627 680                 |
| Сроком более 5 лет        | 74 847                  | 62 555                  |
|                           | <b>965 295</b>          | <b>937 643</b>          |

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В 2012 году и 2011 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили сумму 272 246 тыс. рублей и 247 791 тыс. рублей соответственно.

## **31 Условные обязательства**

### **Страхование**

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла 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 Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа 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 Группы.

### **Незавершенные судебные разбирательства**

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

### **Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Законодательство о трансфертном ценообразовании распространяется на контролируемые сделки между двумя связанными предприятиями, одно из которых, находится на территории Российской Федерации, другое - в зарубежной юрисдикции, только если общая сумма сделок между двумя предприятиями (являющихся рыночными сделками между независимыми сторонами) превышает 100 млн. рублей в 2012 году, 80 млн. рублей в 2013 году и все сделки, в независимости от их объема, в последующие годы. Определение «зарубежное предприятие» включает российский филиал или представительство иностранной компании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Руководство Банка уверено, что данное обстоятельство не окажет существенного влияния на финансовое состояние и/или на деятельность Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

## **32 Депозитарные услуги**

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном отчете о финансовом положении.

## **33 Операции со связанными сторонами**

### **Операции с членами Совета Директоров и Правления**

У Группы нет акционера, обладающего конечным контролем над Группой, поскольку ни одному из акционеров не принадлежит более 50% голосующих акций.

В течение 2012 года и 2011 года общий размер вознаграждения членов Совета Директоров и Правления, включая разовые компенсации, (включенного в статью «Расходы на персонал») составляет 240 834 тыс. рублей и 189 790 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

|                                                       | 2012 год    |                                          | 2011 год    |                                          |
|-------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------|-------------|------------------------------------------|
|                                                       | тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка, % | тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка, % |
| <b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b> |             |                                          |             |                                          |
| <b>АКТИВЫ</b>                                         |             |                                          |             |                                          |
| Кредиты, выданные клиентам                            | 74 807      | 12,69%                                   | 53 980      | 11,30%                                   |
| Резерв под обесценение                                | (19)        | -                                        | (909)       |                                          |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |             |                                          |             |                                          |
| Текущие счета и депозиты клиентов                     | 269 007     | 7,53%                                    | 193 519     | 6,13%                                    |
| Прочие обязательства                                  | 13          | -                                        | 9           | -                                        |
| <b>Забалансовые обязательства</b>                     |             |                                          |             |                                          |
| Неиспользованные кредитные линии                      | 50 012      |                                          | 4 250       |                                          |

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2012 год и 2011 год составили:

|                                                    | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|----------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Консолидированный отчет о совокупном доходе</b> |                         |                         |
| Процентные доходы                                  | 10 332                  | 9 102                   |
| Процентные расходы                                 | (12 964)                | (15 539)                |
| Комиссионные доходы                                | 579                     | 183                     |
| Восстановление (создание) резерва под обесценение  | 890                     | (419)                   |
| Общехозяйственные и административные расходы       | (876)                   | (2 250)                 |

### Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают акционеров, предприятия, контролируемые акционерами, неконсолидированные дочерние предприятия и предприятия специального назначения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

| Консолидированный отчет о финансовом положении | 2012 год    |                                          | 2011 год    |                                          |
|------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------|-------------|------------------------------------------|
|                                                | тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка, % | тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка, % |
| <b>АКТИВЫ</b>                                  |             |                                          |             |                                          |
| Кредиты, выданные клиентам                     | 160 179     | 10,11%                                   | 644 896     | 9,64%                                    |
| Резерв под обесценение                         | (2 283)     | -                                        | (5 867)     |                                          |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                           |             |                                          |             |                                          |
| Текущие счета и депозиты клиентов              | 27 823      | 0,00%                                    | 356 784     | 7,19%                                    |
| Выпущенные долговые ценные бумаги              | -           | -                                        | 108 492     | 8,99%                                    |
| <b>Забалансовые обязательства</b>              |             |                                          |             |                                          |
| Гарантии                                       | -           |                                          | 460         |                                          |
| Неиспользованные кредитные линии               | 20 500      |                                          | 28 985      |                                          |

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за 2012 год и 2011 год составили:

| Консолидированный отчет о совокупной прибыли | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
|----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы                            | 28 084                  | 102 587                 |
| Процентные расходы                           | (25 260)                | (26 047)                |
| Комиссионные доходы                          | 3 625                   | 5 221                   |
| Прочие доходы                                | 215                     | 1 717                   |
| Прочие расходы                               | (2 210)                 | (1 240)                 |
| Восстановление резерва под обесценение       | 3 584                   | 48 786                  |

## 34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Группы в соответствии с требованиями МСФО 7 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации" может быть представлена следующим образом.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и имеющихся в наличии для продажи, за исключением некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках (в случае наличия таковых) на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

При применении методов дисконтированных потоков денежных средств для определения справедливой стоимости производных активов и обязательств руководство использует курсы по срочным сделкам на рынках, информация по которым находится в открытом доступе (см. Примечание 13). Для определения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, руководство использует метод дисконтированных потоков денежных средств и рыночные процентные ставки за отчетный период (варьирующиеся от 10,27% до 15,85%). Для определения справедливой стоимости текущих счетов и депозитов клиентов руководство использует метод дисконтированных потоков денежных средств и рыночные процентные ставки за отчетный период (варьирующиеся от 5,17% до 9,5%). Для определения справедливой стоимости инвестиций, удерживаемых до срока погашения руководство использует общедоступные рыночные данные.

Как указано в Примечании 15, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 50 288 тыс. рублей и 29 434 тыс. рублей соответственно не может быть определена, и они отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость кредитов, выданных клиентам, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

|                                             | 2012 год                              |                                     | 2011 год                              |                                     |
|---------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
|                                             | Справедливая стоимость<br>тыс. рублей | Балансовая стоимость<br>тыс. рублей | Справедливая стоимость<br>тыс. рублей | Балансовая стоимость<br>тыс. рублей |
| <b>АКТИВЫ</b>                               |                                       |                                     |                                       |                                     |
| Кредиты, выданные клиентам                  | 42 708 295                            | 42 418 928                          | 43 019 413                            | 41 378 707                          |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 24 299                                | 23 463                              | 511 98                                | 502 628                             |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                        |                                       |                                     |                                       |                                     |
| Текущие счета и депозиты клиентов           | 54 530 785                            | 54 580 596                          | 48 271 573                            | 47 495 662                          |

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки и/или основывает оценку таких инструментов на моделях независимых оценочных компаний.

Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. В соответствии с информацией, представленной в Примечании 15, по состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость некотируемых долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 260 903 тыс. рублей не может быть определена путем использования общедоступных рыночных данных. Руководство определило справедливую стоимость данных долевых инструментов на основании рыночного метода и метода капитализации доходов. В основе рыночного метода лежит анализ сделок с аналогичными объектами и сделок по продажам земли. В основе метода капитализации доходов лежит дисконтирование будущих доходов по ставке 12,2% и применение дисконта неликвидности и отсутствия контроля в размере 23,8%. Руководство считает, что изменение допущений не будет иметь существенного эффекта на справедливую стоимость данных инвестиций.

### Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном 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 или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| тыс. рублей                                                                                                                          | Уровень 1        | Уровень 2     | Уровень 3      | Всего            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|----------------|------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                                                                                             |                  |               |                |                  |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период   |                  |               |                |                  |
| - Инвестиции в долевыe инструменты                                                                                                   | 4 693            | -             | -              | 4 693            |
| - Производные финансовые инструменты                                                                                                 | -                | 13 391        | -              | 13 391           |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                                   |                  |               |                |                  |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью                                                              | 6 051 911        | -             | -              | 6 051 911        |
| - Инвестиции в долевыe инструменты                                                                                                   | 181 263          | -             | 260 903        | 442 166          |
| <b>Итого финансовых активов</b>                                                                                                      | <b>6 237 867</b> | <b>13 391</b> | <b>260 903</b> | <b>6 512 161</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                                                                                      |                  |               |                |                  |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период |                  |               |                |                  |
| - Производные финансовые инструменты                                                                                                 | -                | 15 530        | -              | 15 530           |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                                                                                                 | <b>-</b>         | <b>15 530</b> | <b>-</b>       | <b>15 530</b>    |

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| тыс. рублей                                                                                                                        | Уровень 1        | Уровень 2     | Всего            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                                                                                           |                  |               |                  |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период |                  |               |                  |
| - Инвестиции в долевыe инструменты                                                                                                 | 3 060            | -             | 3 060            |
| - Производные финансовые инструменты                                                                                               | -                | 97 334        | 97 334           |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                                 |                  |               |                  |
| - Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью                                                            | 5 499 992        | -             | 5 499 992        |
| - Инвестиции в долевыe инструменты                                                                                                 | 196 140          | -             | 196 140          |
|                                                                                                                                    | <b>5 699 192</b> | <b>97 334</b> | <b>5 796 526</b> |

Изменения финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2011 год и 2012 год могут быть представлены следующим образом.

|                                     | Долевые инструменты     |                         |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                     | 2012 год<br>тыс. рублей | 2011 год<br>тыс. рублей |
| Остаток по состоянию на начало года | -                       | -                       |
| Приобретенные                       | 260 903                 | -                       |
| Остаток по состоянию на конец года  | <b>260 903</b>          | -                       |

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обмeнен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

  
Председатель Правления  
И.Кирилловых



  
Главный бухгалтер  
Т.Крылова