

(в миллионах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО) (далее – "Банк") зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах стоимости принадлежащих им акций, и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Банк участвует в государственной системе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года.

Банк имеет 13 филиалов в Российской Федерации (31 декабря 2011 года: 13).

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, Москва, 127051, Цветной бульвар, д. 18.

На 31 декабря Банк находился в собственности следующих акционеров:

<b>Акционер</b>	<b>2012 г. %</b>	<b>2011 г. %</b>
KBC Bank NV	99	99
Международная финансовая корпорация (IFC)	1	1
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

KBC Bank NV является членом KBC Group (далее – "KBC"), владеющей 99% акций Банка.

KBC разработала стратегический план, послуживший основой плана реструктуризации в соответствии с требованиями Европейской комиссии. В рамках данного плана дочерние компании в некоторых странах, в частности, в России, рассматриваются как "непрофильные". Это означает, что Банк подлежит продаже. На 31 декабря 2012 года KBC оказывала Банку финансовую помощь, разместив свои средства на депозитных счетах в Банке (см. Примечание 15) и предоставив субординированный займ (см. Примечание 18).

В декабре 2012 года KBC объявила о том, что найден потенциальный покупатель Банка. В результате KBC приняла решение о продаже своей доли в капитале Банка группе российских компаний, управляющих активами Негосударственного Пенсионного Фонда "Благосостояние" (далее – "НПФ "Благосостояние"). Сделка находится на этапе согласования в установленном законодательством порядке. После объявления о сделке НПФ "Благосостояние" заменило часть средств, предоставленных Банку материнской компанией, средствами, находящимися под его управлением (см. Примечание 16). Стороны также согласовали график, в соответствии с которым будет происходить замещение всех средств, предоставленных материнской компанией Банку.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ"). Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных и финансовой отчетности Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – "млн. руб."), если не указано иное.

(в миллионах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Общая часть (продолжение)

Банк осуществляет юридический и финансовый контроль над рядом компаний (см. Примечание 12). Тем не менее, данная финансовая отчетность не является консолидированной и не включает в себя отчетность данных компаний, поскольку в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк обязан предоставлять как консолидированную, так и неконсолидированную отчетность. Консолидированная финансовая отчетность Группы Банка «Абсолют» за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, подготовлена отдельно, также доступна для пользователей и включает соответствующую финансовую информацию в отношении результатов деятельности и финансового положения Банка и его дочерних компаний на консолидированной основе по состоянию на 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года в консолидированной финансовой отчетности была отражена сумма активов в размере 106 464 млн руб. (31 декабря 2011 года 112 837 млн руб.), собственных средств 17 747 млн руб. (31 декабря 2011 года 16 559 млн руб.) и чистого дохода 1 188 млн руб. (31 декабря 2011 года чистого дохода 2 527 млн руб.)

### Учет влияния инфляции

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

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО. Влияние данных изменений представлено ниже:

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: Раскрытие информации"*

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

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

- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 12 *"Налог на прибыль"* – *"Отложенные налоги: возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов"*
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 1 *"Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности"* – *"Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО"*.

### Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

(в миллионах российских рублей)

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

#### Дата признания

Все операции по покупке и продаже финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа на "стандартных условиях"), отражаются на дату поставки, т.е. на дату фактической поставки финансового актива Банком. Все другие операции по покупке и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости, и признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Все краткосрочные размещения (за исключением депозитов "овернайт") показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

#### Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Величина обязательных резервов зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

#### Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги, как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение периода от одного до трех месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся, за исключением редких случаев (см. Примечание 8).

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в составе дивидендов полученных в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, возникшие в связи с прекращением признания актива, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы (расходы) по операциям ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

#### Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовый актив классифицируется как удерживаемый до погашения, если Банк намерен и способен удерживать инвестиции до погашения. Только инвестиции с фиксированным сроком погашения и фиксированными или определяемыми платежами классифицируются как удерживаемые до погашения.

Категория активов, удерживаемых до погашения, является стандартной категорией для облигаций и прочих процентных ценных бумаг, которые соответствуют общим требованиям для классификации в качестве удерживаемых до погашения.

На момент приобретения облигации и прочие процентные ценные бумаги признаются по стоимости приобретения, включая затраты по сделке и за вычетом платы за подписку. Стоимость приобретения ценных бумаг, купленных в рамках открытой или закрытой эмиссии, равна цене эмиссии за вычетом любых затрат по эмиссии, размещению и приобретению.

В дальнейшем, облигации и прочие ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости. Разница между стоимостью приобретения и стоимостью погашения признается в качестве процентов и отражается в отчете о совокупном доходе по методу начисления в течение срока, оставшегося до погашения. Разница отражается в результате на основе актуарной прибыли исходя из эффективной нормы доходности от приобретения. Актуарная норма доходности рассчитывается исходя из стоимости приобретения, стоимости погашения, начисленных процентов и купонов к окончательному сроку погашения.

(в миллионах российских рублей)

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

#### Кредиты и дебиторская задолженность

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

Ценные бумаги, отнесенные к категории кредитов и дебиторской задолженности, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии они оцениваются по амортизированной стоимости. Разница между стоимостью приобретения и стоимостью погашения признается в качестве процентов и отражается в отчете о совокупном доходе по методу начисления в течение срока, оставшегося до погашения. Сумма, признаваемая в отчете о совокупном доходе, рассчитывается на основе эффективной процентной ставки. Индивидуальные убытки от обесценения ценных бумаг, отнесенных к категории кредитов и дебиторской задолженности, признаются – с применением того же метода, описанного далее в данном примечании, который используется в отношении сумм дебиторской задолженности, – при наличии признаков обесценения на отчетную дату.

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости базовых финансовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроеизводные финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в качестве отдельного компонента в составе капитала до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, включаются в состав прибыли или убытка. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе.

#### Инвестиционная недвижимость

Недвижимость, удерживаемая для получения дохода от сдачи в аренду или для увеличения стоимости, классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости. У некоторых объектов недвижимости одна часть удерживается для получения дохода от сдачи в аренду или для увеличения стоимости или в целях операционного лизинга, а другая часть удерживается для поставки услуги или для административных целей. Если части объекта не могут быть реализованы по отдельности, то недвижимость является инвестиционной недвижимостью только в том случае, если для оказания услуг или административных целей удерживается малая часть.

Инвестиционная недвижимость признается только в том случае, если существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод от данного актива, а также, если его стоимость поддается достоверной оценке.

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. Инвестиционная недвижимость впоследствии оценивается по балансовой стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данный актив амортизируется на основе линейного метода начисления амортизации в течение срока использования рассматриваемой инвестиционной недвижимости (т.е. 3% в год для недвижимости). Арендные активы амортизируются в соответствии со стандартной политикой, применяемой в отношении аналогичных активов. Последующие затраты, связанные с учтенной ранее инвестиционной недвижимостью, прибавляются к балансовой стоимости инвестиционной недвижимости в случае, если существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод от данного актива помимо исходного оценочного критерия эффективности имеющейся инвестиционной недвижимости. Все прочие последующие затраты учитываются в составе расходов в том периоде, в котором они были понесены.

(в миллионах российских рублей)

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

#### Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе их использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива; при этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости, и, кроме этого, отражение продажи в качестве завершённой сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотного актива в качестве предназначенного для продажи.

Банк оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

#### Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если, по мнению Банка, отсутствуют объективные признаки обесценения индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при его наличии.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, за исключением тех случаев, когда несвоевременная оплата объясняется задержкой в работе расчетных систем или иными обоснованными причинами, препятствующими осуществлению регулярных выплат заемщиком;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка (задержка в погашении процентов и основной суммы долга другим банкам, необоснованные просьбы со стороны заемщика о пересмотре условий кредита);
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация, или у Банка имеется информация о наличии фактов, которые могут привести к банкротству заемщика (действующие решения суда, значительные убытки, чистый отток денежных средств, форс-мажорные обстоятельства);
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика (изменения действующего законодательства, способные привести к сокращению рынка, на котором работает заемщик, или к увеличению налогового бремени, применению к заемщику особых мер, или введение регулируемыми органами ограничения в отношении уровня маржи);
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке, или заемщик частично/полностью утратил обеспечение, не покрытое страховым полисом, или страховая компания отказывает в выплате страхового возмещения.

В целях коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе сходных характеристик кредитного риска. Эти характеристики имеют значение при оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями, действующими в отношении оцениваемых активов.

(в миллионах российских рублей)

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

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

Будущие потоки денежных средств по группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате свершившихся событий убытка, а также об успешности взыскания просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков от обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток.

Активы, взыскание которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение в следующих случаях:

- после завершения всех необходимых процедур, совершенных с целью возмещения стоимости актива и определения окончательной суммы убытка. В их состав входят как процедуры, предусмотренные законодательством, так и возникающие в ходе обычной деятельности или в результате заключенных соглашений;
- взыскание задолженности экономически нецелесообразно в связи с ее незначительным объемом.

#### Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Банк для определения их справедливой стоимости может использовать среднерыночные цены и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на открытом рынке, если его котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует рыночная информация из внешних источников о цене сделок, используются такие методы оценки, как модели дисконтированных денежных потоков либо модели, основанные на информации об аналогичных операциях, совершенных на рыночных условиях, или на анализе финансовой информации об объектах инвестирования. Применение данных методов оценки может потребовать допущений, не подтвержденных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения альтернативным вариантом может привести к существенному изменению размера прибыли, доходов, суммарных активов или суммарных обязательств.

(в миллионах российских рублей)

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

#### Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибыли или убытка, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью (см. Примечание 8).

#### Векселя

Приобретенные векселя включаются в "Торговые ценные бумаги", "Средства в других банках" или "Кредиты и авансы клиентам" в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

#### Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной с учетом эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Затраты на незначительный ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты на замену крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшего из значений стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный в отношении какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования актива или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе отчета о совокупном доходе.

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих норм амортизации:

	% в год
Здания	2-3%
Оборудование и транспортные средства	3-33%
Неотделимые улучшения арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то ликвидационная стоимость актива равна нулю. Ликвидационная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

(в миллионах российских рублей)

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

#### **Нематериальные активы**

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если существует вероятность того, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и стоимость услуг, полученных в связи с его разработкой. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются как расходы по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.

#### **Договоры "репо"**

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной доходности.

#### **Средства других банков**

Средства других банков отражаются начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Соответствующие непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

#### **Средства клиентов**

Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

#### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, еврооблигации, краткосрочные долговые ценные бумаги и облигации, выпущенные Банком на внутреннем рынке. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

#### **Субординированные займы**

В случае открытия процедуры ликвидации заемщика погашение субординированных займов производится после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

#### **Аренда**

##### ***1. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора***

Когда Банк выступает в роли арендатора, и при этом риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.



(в миллионах российских рублей)

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

#### Аренда (продолжение)

##### ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### Финансовые активы

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил "транзитное" соглашение о перечислении полученных денежных потоков, и при этом (i) также передал по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль над активом сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

##### Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

#### Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату гарантии оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) максимально точной оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Полученные комиссии амортизируются линейным методом в течение срока действия гарантии. Руководство использует максимально точную оценку расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату. Оценки результата и финансового воздействия определяются на основе опыта проведения аналогичных операций, что подкрепляется суждением руководства.

#### Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, которое действует или по существу вступило в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупном доходе, если только они не должны быть отражены в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе капитала.

Текущие суммы налога рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

(в миллионах российских рублей)

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

#### **Налогообложение (продолжение)**

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### **Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

#### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход в составе капитала. Вклады, внесенные акционерами в качестве дополнительного капитала, отражаются как эмиссионный доход в составе капитала.

#### **Активы, находящиеся на хранении**

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. В целях раскрытия информации деятельность по ответственному хранению не включает безопасное хранение. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

#### **Сегментная отчетность**

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: Розничные банковские операции, Корпоративные банковские операции и Операции на финансовых рынках.

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают плату за организацию, полученную или уплаченную Банком при создании или приобретении финансового актива или выпуске финансового обязательства, например, плату за рассмотрение кредитной заявки, открытие или обслуживание кредитного счета, проведение оценки стоимости заложенного имущества или обработку документов по сделке. Банк не относит обязательства по предоставлению кредитов к категории финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае возникновения сомнений в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершения конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

(в миллионах российских рублей)

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

#### Отражение доходов и расходов (продолжение)

Коммиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Коммиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### Пересчет иностранных валют

Функциональной валютой Банка а также валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к немонетарным статьям, включая долевыми инструментами. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевыми ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 руб. за 1 доллар США (31 декабря 2011 года: 32,1961 руб. за 1 доллар США).

#### Изменение учетной политики в будущем

##### *МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"*

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 *"Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации"*, опубликованных в декабре 2011 года, дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 года. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

##### *МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других компаниях"*

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части неконсолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Принятие данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в финансовой отчетности Банка, однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

##### *МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"*

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и результаты деятельности.

##### *МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (в редакции 2011 года)*

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

(в миллионах российских рублей)

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

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

*МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (в редакции 2011 года)*

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

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

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

*Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"*

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации". Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

*Поправки к МСФО (IAS) 32 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"*

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы "в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета". Влияние применение данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

#### Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк.

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

(в миллионах российских рублей)

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

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

- ▶ МСФО (IAS) 16 "Основные средства": Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- ▶ МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации": Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль".
- ▶ МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность": Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

Банк делает оценки и использует допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

#### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

#### Убытки от обесценения кредитов и авансов

Банк регулярно анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк применяет суждения о наличии наблюдаемых данных, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено такое снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Признаки обесценения могут включать поддающиеся измерению данные, свидетельствующие о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Для прогнозирования будущих потоков денежных средств руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет по активам, имевшим характеристики кредитного риска и объективные признаки обесценения, аналогичные тем, которые имеются у активов в портфеле. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

#### Сегментная отчетность

Банк не распределяет основные средства и программное обеспечение, а также капитальные расходы между операционными сегментами. Для оказания услуг розничным и корпоративным клиентам Банк использует одни и те же здания и полагает, что на данный момент отсутствуют достаточные основания для распределения основных средств, программного обеспечения и капитальных расходов между операционными сегментами.

(в миллионах российских рублей)

## 5. Изменения в порядке представления

В финансовой отчетности на 31 декабря 2011 года и за год по указанную дату отдельные статьи были переклассифицированы для приведения в соответствие с порядком представления данных в финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года и за год по указанную дату, так как представление данных в отчетности за текущий год лучше отражает соответствующие операции в отчете о совокупном доходе.

<i>Объект переклассификации</i>	<i>Сумма</i>	<i>Название строки до переклассификации</i>	<i>Название строки после переклассификации</i>
<b>Отчет о совокупном доходе</b>			
Доход от предоставления сейфовых ячеек в аренду	40	Прочие доходы	Комиссионные доходы

## 6. Информация по сегментам

Для целей управления деятельность Банка организована в следующие три операционных сегмента, исходя из продуктов и услуг:

- Корпоративные банковские операции – включают услуги по корпоративному кредитованию, в том числе договоры продажи и обратной покупки, привлечение депозитов юридических лиц и продажа собственных векселей корпоративным клиентам, операции торгового финансирования, брокерские и лизинговые услуги, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами.
- Операции на финансовых рынках – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, размещение векселей и облигаций на денежных рынках, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке.
- Розничные банковские операции – включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению средств от продажи векселей и открытия вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц, индивидуальных предпринимателей и компаний среднего и малого бизнеса.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в неконсолидированной финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже.

Банк распределяет доходы и расходы между сегментами в зависимости от контрагента по договору и вида операции.

Во внутренней управленческой отчетности Банк распределяет основную часть активов и обязательств, а также доходов и расходов Банка между сегментами. Отдельные виды активов и обязательств, доходов и расходов, которые не были распределены между сегментами, представлены в графе "Нераспределенные" в таблице ниже.

"Процентные доходы от других сегментов" и "Процентные расходы по операциям с другими сегментами" определяются на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по исторической рыночной ставке. Выбор рыночной ставки для каждого процентного актива или обязательства зависит от договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

Финансовые результаты сегментов определяются на основе прямых и распределенных доходов ("Процентные доходы от других сегментов"), относящихся к активам соответствующего сегмента, а также прямых и распределенных расходов ("Процентные расходы по операциям с другими сегментами"), относящихся к обязательствам соответствующего сегмента.

Банк распределяет административные и прочие операционные расходы между сегментами, используя следующие принципы распределения: основная часть административных и прочих операционных расходов представляет собой прямые расходы, связанные с центрами затрат, деятельность которых четко соответствует деятельности сегмента, на который данные расходы распределяются. Остальные статьи затрат распределяются между сегментами в той же пропорции, что и прямые операционные расходы.

(в миллионах российских рублей)

**6. Информация по сегментам (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также об активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Итого</i>
<b>Доходы включают:</b>				
Процентные доходы от внешних контрагентов	5 065	3 129	809	9 003
Процентные доходы от других сегментов	1 744	527	5 889	8 160
Комиссионные доходы	717	298	6	1 021
Восстановление резерва под обесценение кредитов	227	467	—	694
Чистые торговые и прочие операционные доходы	202	119	115	436
<b>Итого доходы</b>	<b>7 955</b>	<b>4 540</b>	<b>6 819</b>	<b>19 314</b>
<b>Расходы включают:</b>				
Процентные расходы от других сегментов	(3 915)	(1 974)	(2 271)	(8 160)
Процентные расходы от внешних контрагентов	(1 373)	(353)	(3 142)	(4 868)
Расходы на персонал	(2 058)	(919)	(180)	(3 157)
Административные и прочие операционные расходы	(1 253)	(420)	(95)	(1 768)
Комиссионные расходы	(102)	(20)	(16)	(138)
<b>Итого расходы</b>	<b>(8 701)</b>	<b>(3 686)</b>	<b>(5 704)</b>	<b>(18 091)</b>
<b>Финансовые результаты сегмента</b>	<b>(746)</b>	<b>854</b>	<b>1 115</b>	<b>1 223</b>
Нераспределенные доходы				42
Нераспределенные расходы				(483)
<b>Прибыль до налогообложения</b>				<b>782</b>
Расходы по налогу на прибыль				426
<b>Прибыль за год</b>				<b>1 208</b>
<b>Активы и обязательства</b>				
Активы сегмента	45 646	27 351	27 615	100 612
Нераспределенные активы				5 656
<b>Итого активы</b>				<b>106 268</b>
Обязательства сегмента	(35 933)	(10 989)	(40 429)	(87 351)
Нераспределенные обязательства				(1 297)
<b>Итого обязательства</b>				<b>(88 648)</b>
<b>Прочая информация по сегментам</b>				
Износ и амортизация	(241)	(84)	(27)	(352)
Прочие резервы	9	28	—	37

(в миллионах российских рублей)

**6. Информация по сегментам (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация о чистых торговых и прочих операционных доходах/(расходах) по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Итого</i>
<b>Чистые торговые и прочие операционные доходы/(расходы) включают:</b>				
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей	—	—	333	333
Чистые доходы/(расходы) по торговым операциям с иностранной валютой	185	89	(103)	171
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	9	28	—	37
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами	—	(1)	(7)	(8)
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	(107)	(107)
Прочие доходы	8	3	(1)	10
<b>Итого чистые торговые и прочие операционные доходы</b>	<b>202</b>	<b>119</b>	<b>115</b>	<b>436</b>
<b>Нераспределенные расходы включают:</b>				
Расходы на персонал				(440)
Административные и прочие операционные расходы				(34)
Комиссионные расходы				(9)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также об активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Итого</i>
<b>Доходы включают:</b>				
Процентные доходы от внешних контрагентов	5 036	3 667	580	9 283
Процентные доходы от других сегментов	980	385	5 700	7 065
Восстановление резерва под обесценение кредитов	181	1 513	—	1 694
Комиссионные доходы	655	287	3	945
Чистые торговые и прочие операционные доходы/(расходы)	188	84	(215)	57
<b>Итого доходы</b>	<b>7 040</b>	<b>5 936</b>	<b>6 068</b>	<b>19 044</b>
<b>Расходы включают:</b>				
Процентные расходы от других сегментов	(3 719)	(1 981)	(1 365)	(7 065)
Процентные расходы от внешних контрагентов	(855)	(284)	(3 299)	(4 438)
Расходы на персонал	(1 730)	(1 163)	(160)	(3 053)
Административные и прочие операционные расходы	(1 061)	(555)	(52)	(1 668)
Комиссионные расходы	(91)	(15)	(14)	(120)
<b>Итого расходы</b>	<b>(7 456)</b>	<b>(3 998)</b>	<b>(4 890)</b>	<b>(16 344)</b>
<b>Финансовые результаты сегмента</b>	<b>(416)</b>	<b>1 938</b>	<b>1 178</b>	<b>2 700</b>
Нераспределенные доходы				47
Нераспределенные расходы				(256)
<b>Прибыль до налогообложения</b>				<b>2 491</b>
Расходы по налогу на прибыль				(33)
<b>Прибыль за год</b>				<b>2 458</b>
<b>Активы и обязательства</b>				
Активы сегмента	41 039	28 462	29 100	98 601
Нераспределенные активы				13 999
<b>Итого активы</b>				<b>112 600</b>
Обязательства сегмента	(26 772)	(12 241)	(56 279)	(95 292)
Нераспределенные обязательства				(915)
<b>Итого обязательства</b>				<b>(96 207)</b>
<b>Прочая информация по сегментам</b>				
Износ и амортизация	(275)	(141)	(13)	(429)
Прочие резервы	22	(15)	—	7



(в миллионах российских рублей)

**6. Информация по сегментам (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация о чистых торговых и прочих операционных доходах/(расходах) по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Итого</i>
<b>Чистые торговые и прочие операционные доходы/(расходы) включают:</b>				
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	451	451
Чистые доходы по торговым операциям с иностранной валютой	140	96	57	293
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	22	(15)	–	7
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами	–	–	(52)	(52)
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей	–	–	(671)	(671)
Прочие доходы	26	3	–	29
<b>Итого чистые торговые и прочие операционные доходы/(расходы)</b>	<b>188</b>	<b>84</b>	<b>(215)</b>	<b>57</b>
<b>Нераспределенные расходы включают:</b>				
Административные и прочие операционные расходы				(247)
Комиссионные расходы				(9)

**7. Денежные средства и их эквиваленты**

	<i>31 декабря 2012 г.</i>	<i>31 декабря 2011 г.</i>
Депозиты "овернайт" в других банках	5 787	8 602
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	4 342	3 931
Наличные денежные средства	3 875	4 037
Остатки средств на текущих счетах в других банках	1 261	961
Расчетные счета в торговых системах	363	1 128
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>15 628</b>	<b>18 659</b>

**8. Торговые ценные бумаги**

	<i>31 декабря 2012 г.</i>	<i>31 декабря 2011 г.</i>
Векселя	514	594
Корпоративные облигации	85	815
	<b>599</b>	<b>1 409</b>
Корпоративные облигации, предоставленные в качестве залога по договорам "репо"	1 378	564
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>1 977</b>	<b>1 973</b>

На 31 декабря 2012 и 2011 годов корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупнейшими российскими компаниями и банками.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов векселя были представлены ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными крупнейшими российскими банками с дисконтом к номиналу. Данные ценные бумаги обращаются на внебиржевом рынке.

(в миллионах российских рублей)

**8. Торговые ценные бумаги (продолжение)**

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 "Переклассификация финансовых активов", Банк переклассифицировал некоторые финансовые активы из категории предназначенных для торговли, так как Банк не имеет намерения продать или выкупить их в краткосрочной перспективе. Переклассификация была произведена по состоянию на 30 сентября 2008 года по справедливой стоимости на эту дату. В таблице ниже представлено влияние данной переклассификации:

	<b>Торговые ценные бумаги были переклассифицированы в следующие категории</b>	
	<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2012 года	–	–
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2012 года	6	–
Доходы, признанные после переклассификации в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:		
- Процентные доходы	20	11
- Чистые доходы по операциям с долговыми ценными бумагами, классифицированными в составе кредитов	(1)	–
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2011 года	107	160
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2011 года	115	160
Доходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, если бы активы не были переклассифицированы	4	1
Доходы, признанные после переклассификации в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:		
- Процентные доходы	35	10
- Чистые доходы по операциям с долговыми ценными бумагами, классифицированными в составе кредитов	2	–

Финансовые активы были переклассифицированы из категории предназначенных для торговли в категорию "Кредиты и дебиторская задолженность" и "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" вследствие ухудшения ситуации на российском и иностранных рынках, произошедшего в третьем квартале 2008 года.

Географическая концентрация, анализ кредитного качества, анализ валютного риска и риска изменения процентных ставок представлены в Примечании 29. Анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения приведен в Примечании 31.

**9. Средства в других банках**

На 31 декабря 2012 и 2011 годов средства в других банках включали срочные депозиты в других банках на сумму 6 376 млн. руб. и 12 147 млн. руб., соответственно. На 31 декабря 2012 года срочные депозиты в других банках включали остатки на счетах материнской компании общей стоимостью 3 416 млн руб., или 54% от общей величины средств в других банках (31 декабря 2011 года: 7 081 млн. руб., или 58%). Срок погашения данных кредитов наступает в январе 2013 года (31 декабря 2011 года: срок погашения – с января по март 2012 года).

Географическая концентрация, анализ кредитного качества, анализ валютного риска и риска изменения процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 30. Анализ средств в других банках по срокам погашения приведен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

(в миллионах российских рублей)

**10. Производные финансовые инструменты**

В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
<b>Процентные контракты</b>						
Свопы – иностранный контрагент	405	–	(23)	644	–	(47)
<b>Контракты на долевые инструменты</b>						
Варранты на долевые инструменты	53	–	–	56	1	–
<b>Валютные контракты</b>						
Свопы – иностранный контрагент	1 572	4	–	3 919	36	(22)
Свопы – российский контрагент	8 258	18	(20)	3 029	–	(38)
Форварды – российский контрагент	604	13	–	862	2	(18)
<b>Итого производные активы/обязательства</b>		<b>35</b>	<b>(43)</b>		<b>39</b>	<b>(125)</b>

В таблице выше под иностранными контрагентами понимаются нерезиденты РФ, а под российскими контрагентами понимаются резиденты РФ.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

**Форварды**

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

**Свопы**

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

В течение 2007 года в целях хеджирования разрыва по процентным ставкам между кредитами и авансами клиентам с фиксированной процентной ставкой и межбанковскими обязательствами с плавающей процентной ставкой, Банк заключил несколько соглашений о процентных свопах с иностранным банком. Срок погашения данных производных финансовых инструментов наступает в 2014 году.

(в миллионах российских рублей)

**11. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам по классам включают в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>		
Корпоративные кредиты	27 604	32 575
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса ("МСБ")	2 004	2 089
Торговое финансирование	2 342	1 498
Корпоративные облигации	158	275
<b>Кредиты физическим лицам:</b>		
Ипотечные кредиты	33 720	32 504
Автокредиты	4 663	5 397
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса ("МСБ")	1 869	1 310
Кредитные карты	445	461
Кредиты наличными	10	—
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>72 815</b>	<b>76 109</b>
За вычетом: резерва под обесценение	(4 000)	(7 204)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>68 815</b>	<b>68 905</b>

На 31 декабря 2012 года корпоративные облигации на сумму 158 млн. руб. были представлены долговыми ценными бумагами, переклассифицированными из портфеля торговых ценных бумаг в 2008 году (31 декабря 2011 года: 275 млн. руб.). См. Примечание 8.

**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<b>На 1 января 2012 г.</b>	<b>Восстанов- ление за год</b>	<b>Проценты, начисленные по обесце- ненным кредитам</b>	<b>Резерв по проданным кредитам</b>	<b>Списанные суммы</b>	<b>На 31 декабря 2012 г.</b>
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>						
Корпоративные кредиты	4 334	(308)	(361)	(1 971)	—	1 694
Торговое финансирование	1 162	(143)	—	—	—	1 019
Кредиты МСБ	374	(84)	—	—	(108)	182
Корпоративные облигации	168	(10)	—	—	—	158
<b>Кредиты физическим лицам:</b>						
Ипотечные кредиты	641	(93)	—	(25)	(6)	517
Автокредиты	233	(40)	—	—	(12)	181
Кредитные карты	168	(4)	—	—	(8)	156
Кредиты МСБ	124	(12)	—	(3)	(16)	93
<b>Итого</b>	<b>7 204</b>	<b>(694)</b>	<b>(361)</b>	<b>(1 999)</b>	<b>(150)</b>	<b>4 000</b>

(в миллионах российских рублей)

**11. Кредиты клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

	На 1 января 2011 г.	Начисление за год/ (восстано- вление)	Проценты, начисленные по обесце- ненным кредитам	Резерв по проданным кредитам	Списанные суммы	На 31 декабря 2011 г.
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>						
Корпоративные кредиты	7 159	(1 205)	(602)	(1 018)	—	4 334
Торговое финансирование	1 466	(321)	17	—	—	1 162
Кредиты МСБ	510	(21)	—	(89)	(26)	374
Корпоративные облигации	168	—	—	—	—	168
<b>Кредиты физическим лицам:</b>						
Ипотечные кредиты	777	(38)	—	(88)	(10)	641
Автокредиты	568	(68)	—	(237)	(30)	233
Кредитные карты	191	(9)	—	(10)	(4)	168
Кредиты МСБ	209	(32)	—	(44)	(9)	124
<b>Итого</b>	<b>11 048</b>	<b>(1 694)</b>	<b>(585)</b>	<b>(1 486)</b>	<b>(79)</b>	<b>7 204</b>

В таблице ниже отдельно представлены кредиты и авансы клиентам, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной и на портфельной основе:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на портфельной основе	67 130	65 007
Индивидуально обесцененные	5 240	10 411
Просроченные, но не обесцененные	445	691
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>72 815</b>	<b>76 109</b>
За вычетом: резерва под обесценение кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на портфельной основе (включая просроченные, но не обесцененные)	(383)	(644)
За вычетом: резерва под обесценение кредитов, обесцененных на индивидуальной основе	(3 617)	(6 560)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>68 815</b>	<b>68 905</b>

**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2012 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 9 064 млн. руб. (12% от совокупного кредитного портфеля) (2011 год: 9 851 млн. руб. или 13% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 1 031 млн. руб. (2011 год: 1 132 млн. руб.).

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

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Физические лица	40 707	39 672
Торговля	12 469	16 622
Производство	12 001	9 959
Недвижимость	2 645	5 022
Услуги	2 270	2 016
Финансовые услуги	1 660	465
Строительство	322	1 075
Сельское хозяйство	—	20
Прочее	741	1 258
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>72 815</b>	<b>76 109</b>

(в миллионах российских рублей)

**11. Кредиты клиентам (продолжение)****Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

В 2012 году Банк продал третьим лицам корпоративные кредиты на сумму 409 млн. руб. и розничные кредиты на сумму 79 млн. руб., за вычетом резерва (2011 год: 2 473 млн. руб. и 2 321 млн. руб.) за вознаграждение в размере 410 млн. руб. и 82 млн. руб., соответственно (2011 год: 2 470 млн. руб. и 2 290 млн. руб.). Банк определил, что практически все риски и выгоды, связанные с соответствующими кредитами, были переданы, соответственно Банк прекратил признание данных кредитов. Соответствующий финансовый результат был отражен в отчете о совокупном доходе.

**12. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 775	3 544
Корпоративные облигации	1 377	1 510
Инвестиции в дочерние компании	335	335
Муниципальные облигации	255	–
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>7 742</b>	<b>5 389</b>

На 31 декабря 2012 и 2011 годов корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупнейшими российскими компаниями и банками.

На 31 декабря 2011 года облигации федерального займа (ОФЗ) на сумму 160 млн. руб. представлены ценными бумагами, переклассифицированными из портфеля торговых ценных бумаг в 2008 году (см. Примечание 8).

Вложения в дочерние компании отражены в данной финансовой отчетности по первоначальной стоимости. Анализ вложений в капитал дочерних компаний представлен ниже:

<b>Название</b>	<b>Страна регистрации</b>	<b>Вид деятельности</b>	<b>Стоимость 31 декабря 2012 г.</b>	<b>Стоимость 31 декабря 2011 г.</b>
ООО «Абсолют Лизинг»	Российская Федерация	Финансовая аренда	300	300
ООО «Лизинговая компания «Абсолют»	Российская Федерация	Финансовая аренда	35	35

По состоянию на 31 декабря 2012 года доля участия и эффективный контроль Банка над всеми дочерними компаниями составляли 100% (31 декабря 2011 года: 100%)

(в миллионах российских рублей)

**13. Основные средства**

Нижe представлено движение по статьям основных средств за 2012 год:

	<b>Здания</b>	<b>Неотделимые улучшения арендованного имущества</b>	<b>Компьютеры и офисное оборудование</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>2 891</b>	<b>61</b>	<b>1 331</b>	<b>4 283</b>
Поступления	–	2	59	61
Перевод в категорию "инвестиционная недвижимость"	(41)	–	–	(41)
Выбытие	–	–	(80)	(80)
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>2 850</b>	<b>63</b>	<b>1 310</b>	<b>4 223</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>332</b>	<b>55</b>	<b>994</b>	<b>1 381</b>
Амортизационные отчисления	72	4	147	223
Выбытие	–	–	(67)	(67)
Перевод в категорию "инвестиционная недвижимость"	(4)	–	–	(4)
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>400</b>	<b>59</b>	<b>1 074</b>	<b>1 533</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>2 559</b>	<b>6</b>	<b>337</b>	<b>2 902</b>
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>2 450</b>	<b>4</b>	<b>236</b>	<b>2 690</b>

Нижe представлено движение по статьям основных средств за 2011 год:

	<b>Здания</b>	<b>Неотделимые улучшения арендованного имущества</b>	<b>Компьютеры и офисное оборудование</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>3 561</b>	<b>90</b>	<b>1 341</b>	<b>4 992</b>
Поступления	3	–	62	65
Перевод в категорию "инвестиционная недвижимость"	(673)	–	–	(673)
Выбытие	–	(29)	(72)	(101)
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>2 891</b>	<b>61</b>	<b>1 331</b>	<b>4 283</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>303</b>	<b>68</b>	<b>807</b>	<b>1 178</b>
Амортизационные отчисления	81	8	234	323
Выбытие	–	(21)	(47)	(68)
Перевод в категорию "инвестиционная недвижимость"	(52)	–	–	(52)
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>332</b>	<b>55</b>	<b>994</b>	<b>1 381</b>
<b>Остаточная стоимость</b>				
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>3 258</b>	<b>22</b>	<b>534</b>	<b>3 814</b>
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>2 559</b>	<b>6</b>	<b>337</b>	<b>2 902</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав основных средств входят полностью амортизированные активы на сумму 745 млн. руб. (31 декабря 2011 года: 618 млн. руб.).

В 2012 и 2011 годах здания закрывшихся филиалов балансовой стоимостью 41 млн. руб. и 496 млн. руб., соответственно, были сданы в аренду и переклассифицированы в категорию "инвестиционная недвижимость".

(в миллионах российских рублей)

**14. Прочие активы**

	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Инвестиционная недвижимость	636	705
Отложенные активы по налогу на прибыль	514	–
Программное обеспечение	495	456
Монеты из драгоценных металлов	267	282
Предоплаты	135	112
Активы, на которые обращено взыскание	124	69
Расчеты	66	58
Текущие активы по налогу на прибыль	37	34
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	35	243
Денежные средства с ограниченным правом использования	12	12
Начисленные доходы	5	5
Задолженность сотрудников	1	1
Прочее	59	60
<b>Прочие активы</b>	<b>2 386</b>	<b>2 037</b>

На 31 декабря 2012 и 2011 годов справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, определенная по результатам оценок, проведенных аккредитованными независимыми оценщиками, составляла 751 млн. руб. и 739 млн. руб., соответственно. Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости таких зданий. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке.

Ниже представлено движение по статьям "инвестиционная недвижимость" и "программное обеспечение" за 2012 год:

	<b>Инвестиционная недвижимость</b>	<b>Программное обеспечение</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>		
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>769</b>	<b>645</b>
Поступления (последующие расходы)	4	168
Перевод из категории "основные средства"	41	–
Выбытие	(89)	(50)
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>725</b>	<b>763</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>64</b>	<b>189</b>
Амортизационные отчисления	23	129
Перевод из категории "основные средства"	4	–
Выбытие	(2)	(50)
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>89</b>	<b>268</b>
<b>Остаточная стоимость</b>		
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>705</b>	<b>456</b>
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>636</b>	<b>495</b>



(в миллионах российских рублей)

**14. Прочие активы (продолжение)**

Ниже представлено движение по статьям инвестиционная недвижимость и программное обеспечение за 2011 год:

	<i><b>Инвестиционная недвижимость</b></i>	<i><b>Программное обеспечение</b></i>
<b>Первоначальная стоимость</b>		
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>—</b>	<b>584</b>
Поступления (последующие расходы)	78	157
Перевод из категорий "основные средства" и "активы, на которые обращено взыскание"	691	—
Выбытие	—	(96)
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>769</b>	<b>645</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>—</b>	<b>151</b>
Амортизационные отчисления	12	106
Перевод из категории "основные средства"	52	—
Выбытие	—	(68)
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>64</b>	<b>189</b>
<b>Остаточная стоимость</b>		
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>—</b>	<b>433</b>
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>705</b>	<b>456</b>

**15. Средства других банков**

	<i><b>31 декабря 2012 г.</b></i>	<i><b>31 декабря 2011 г.</b></i>
Срочные депозиты и кредиты	24 316	43 181
Договоры "репо"	1 185	478
Текущие счета и депозиты "овернайт" других банков	767	3
Торговое финансирование	211	425
Целевое финансирование	95	253
<b>Средства других банков</b>	<b>26 574</b>	<b>44 340</b>

На 31 декабря 2012 и 2011 годов средства других банков в значительной степени (86% и 88%, соответственно) финансируются за счет средств материнской компании Банка (см. Примечание 32).

Торговое финансирование представляет собой средства, полученные от иностранных финансовых институтов непосредственно Банком или бенефициарами по документарным операциям, если между Банком и финансирующими банками существуют соглашения о кредитовании, согласно которым Банк обязан обеспечить возврат полученных средств. Средства подлежат погашению в период с 2013 года по 2015 год, процентная ставка по ним составляет от 0,97% до 1,60% годовых (31 декабря 2011 года: от 1,04% до 2,66% годовых).

На 31 декабря 2012 года целевое финансирование представлено кредитами, полученными Банком от одного иностранного банка (31 декабря 2011 года: два) в рамках договора о предоставлении целевой кредитной линии на развитие программ ипотечного кредитования и кредитования малого бизнеса в частном секторе Российской Федерации. Кредиты подлежат погашению в период с 2013 года по 2014 год, эффективная процентная ставка по ним составляет от 7,32% до 7,91% годовых (31 декабря 2011 года: от 7,32% до 9,4% годовых).

Применительно к указанному выше целевому финансированию Банк обязан соблюдать финансовые ограничительные условия. Эти ограничительные условия распространяются на нормативы достаточности капитала и различные другие финансовые коэффициенты.

Географическая концентрация, анализ валютного риска и риска изменения процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости средств других банков представлена в Примечании 30. Анализ средств других банков по срокам погашения приведен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

(в миллионах российских рублей)

**16. Средства клиентов**

	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие счета	6	46
Срочные депозиты	—	2 583
<b>Юридические лица</b>		
Текущие счета	12 001	12 110
Срочные депозиты	8 655	7 511
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета	3 813	3 542
Срочные депозиты	22 860	15 057
<b>Средства клиентов</b>	<b>47 335</b>	<b>40 849</b>

На 31 декабря 2012 года средства клиентов в сумме 7 013 млн. руб., или 14,8% от общих средств клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Банком (31 декабря 2011 года: 7 559 млн. руб., или 18,5%).

В декабре 2012 года одна из компаний по управлению активами, осуществляющая управление рядом активов НПФ "Благосостояние", разместила депозит в сумме 2 000 млн. руб. сроком на 1,5 года. Срок погашения по депозиту наступает в 2014 году; эффективная процентная ставка составляет 10,5% годовых.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Физические лица	26 673	18 599
Торговля	6 771	6 400
Финансовые услуги	3 186	3 569
Услуги	3 169	4 200
Строительство/недвижимость	2 813	2 750
Производство	1 950	2 552
Транспорт	799	628
Страхование	545	811
Телекоммуникации	222	228
Сельское хозяйство	76	75
Нефтегазовая отрасль	71	78
Прочее	1 060	959
<b>Средства клиентов</b>	<b>47 335</b>	<b>40 849</b>

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 22 860 млн. руб. (2011 год: 15 057 млн. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного депозита по требованию вкладчика до срока погашения процент по нему выплачивается исходя из ставки процента по вкладам до востребования, если иная ставка процента не оговорена в договоре.

Географическая концентрация, анализ валютного риска и риска изменения процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 30. Анализ средств клиентов по срокам погашения приведен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

**17. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	9 924	1 853
Векселя	1 630	698
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>11 554</b>	<b>2 551</b>

(в миллионах российских рублей)

**17. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

В 2012 году Банк выпустил биржевые облигации номинальной стоимостью 8 000 млн. руб. двумя траншами для размещения на российской фондовой бирже. Эффективная процентная ставка облигаций со сроком погашения в 2015 году составляет от 9,25% до 10,78% годовых.

В августе 2011 года Банк выпустил облигации номинальной стоимостью 1 800 млн. руб. для размещения на российской фондовой бирже. Эффективная процентная ставка облигаций со сроком погашения в 2016 году составляет 8,25% годовых.

Векселя представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными Банком с дисконтом к номиналу в российских рублях и иностранной валюте.

Географическая концентрация, анализ валютного риска и риска изменения процентных ставок представлены в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 30. Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения приведен в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

**18. Субординированные займы**

	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Субординированный заем на сумму 50 млн. долл. США	1 518	1 611
Субординированный заем на сумму 20 млн. долл. США	410	665
Субординированный заем на сумму 100 млн. долл. США	—	3 340
Субординированный заем на сумму 55 млн. долл. США	—	1 794
<b>Субординированные займы</b>	<b>1 928</b>	<b>7 410</b>

В августе 2006 года Банк заключил соглашение о субординированном займе с иностранным финансовым учреждением на сумму 20 млн. долл. США. Заем подлежит погашению шестью платежами каждые полгода, начиная с 15 февраля 2012 года; плавающая процентная ставка по нему составляет шестимесячный LIBOR + 3,95% годовых (31 декабря 2011 года: шестимесячный LIBOR + 3,95%). Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 4,67% годовых (31 декабря 2011 года: 9,35% годовых).

В июне, сентябре и ноябре 2007 года Банк привлек от материнской компании три субординированных займа на сумму 100 млн. долл. США, 55 млн. долл. США и 50 млн. долл. США на срок 10 лет. В течение первых пяти лет по этим займам были установлены фиксированные ставки в размере 8,03%, 6,34% и 5,81% годовых, соответственно; начиная с шестого года по займам были установлены плавающие ставки в размере шестимесячный LIBOR + 3,75%, шестимесячный LIBOR + 2,75% и шестимесячный LIBOR + 2,75% годовых, соответственно. Однако в 2012 году Банк воспользовался имеющимся у него правом и погасил займы в размере 100 млн. долл. США и 55 млн. долл. США прежде, чем плавающие процентные ставки вступили в силу. Эффективная процентная ставка по данным субординированным займам по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 3,27% годовых (31 декабря 2011 года: 8,03%, 6,34% и 5,81% годовых, соответственно).

Анализ процентных ставок по субординированным займам представлен в Примечании 29. Информация о справедливой стоимости субординированных займов представлена в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

**19. Прочие обязательства**

	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Начисленные премии и резерв под неиспользованные отпуска, включая страховые взносы	890	458
Кредиторская задолженность	139	265
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	50	68
Резервы по гарантиям и договорным обязательствам	55	92
Прочие начисленные расходы	45	42
Доходы будущих периодов	31	5
Резерв под судебные иски	4	2
<b>Прочие обязательства</b>	<b>1 214</b>	<b>932</b>

(в миллионах российских рублей)

**19. Прочие обязательства (продолжение)**

Ниже представлено движение по статьям резервов:

	<i>Судебные иски</i>	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>2</b>	<b>99</b>
Использование средств резерва	(2)	–
Начисления/(восстановление)	2	(7)
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>2</b>	<b>92</b>
Использование средств резерва	(2)	–
Начисления/(восстановление)	4	(37)
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>4</b>	<b>55</b>

**20. Капитал**

Изменения в количестве находящихся в обращении, выпущенных и полностью оплаченных акций выглядят следующим образом:

	<i>Количество акций (млн. шт.)</i>	<i>Обыкновенные акции (номинальная стоимость)</i>	<i>Обыкновенные акции (корректировка на инфляцию)</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2010, 2011 и 2012 гг.</b>	<b>184</b>	<b>1 845</b>	<b>610</b>	<b>2 455</b>

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 10 руб. за акцию, каждая акция предоставляет владельцам одинаковые права, в т.ч. право на один голос. Все акции полностью оплачены.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В марте 2011 года банк KBC Bank NV предоставил Банку 25 млн. евро (1 001 млн. руб.) в качестве дополнительного капитала без эмиссии новых акций.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль, не включенная в состав резервов, согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ.

**21. Договорные и условные обязательства****Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

(в миллионах российских рублей)

## 21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Юридические вопросы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк участвовал в ряде судебных разбирательств. Банком был сформирован резерв в размере 4 млн. руб., соответствующем вероятной сумме убытка (см. Примечание 19).

### Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым и неожиданным изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

В соответствии с новым российским законодательством в области трансфертного ценообразования, вступившим в силу 1 января 2012 года, российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех контролируемых сделок при наличии разницы между ценой сделки и рыночной ценой. К контролируемым сделкам относятся сделки между взаимозависимыми лицами, а также ряд внешнеторговых сделок. По сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, новые российские правила трансфертного ценообразования значительно ужесточают требования по соблюдению налогового законодательства, предъявляемые к налогоплательщикам, поскольку, помимо всего прочего, бремя доказывания, ранее возлагавшееся на российские налоговые органы, теперь лежит на налогоплательщиках. Новые правила применяются не только к сделкам, реализованным в 2012 году, но и к сделкам между взаимозависимыми лицами, заключенным ранее, при условии, что соответствующие доходы и расходы были признаны в 2012 году. Новые положения применяются как к внешнеторговым сделкам, так и к сделкам на внутреннем рынке. Правила трансфертного ценообразования применяются к сделкам на внутреннем рынке только в тех случаях, когда в 2012 году сумма доходов от всех сделок с взаимозависимыми лицами превышает 3 млрд. руб. В случаях когда осуществление сделки на внутреннем рынке привело к возникновению дополнительных налоговых обязательств у одной из сторон по сделке, другая сторона может внести соответствующие корректировки в свои обязательства по налогу на прибыль. Особые условия трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

В 2012 году Банк определял размер налоговых обязательств по контролируемым сделкам на основании фактических цен сделок.

В силу неопределенности и ограниченности практики применения действующего российского законодательства в области трансфертного ценообразования Банку необходимо представить доказательства того, что при определении цен контролируемых сделок он исходил из рыночных цен, и надлежащим образом подготовить отчетность для подачи в российские налоговые органы, предоставив необходимую документацию по трансфертному ценообразованию. В противном случае российские налоговые органы вправе оспорить цены, определенные Банком по таким сделкам, и доначислить налоговые обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

### Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел договорных обязательств по капитальным затратам в отношении основных средств (31 декабря 2011 года: 2 млн. руб.) и инвестиционной недвижимости (31 декабря 2011 года: 1 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей)

**21. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Обязательства по операционной аренде**

Минимальные будущие платежи по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, представлены ниже:

	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
До 1 года	64	70
От 1 года до 5 лет	114	124
Более 5 лет	103	82
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>281</b>	<b>276</b>

**Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Банка в случае необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Банком от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Банка финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся или денежными депозитами, и поэтому сопряжены с меньшим риском по сравнению с прямыми кредитами.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть кредитов, гарантий или аккредитивов. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств Банка кредитного характера связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Неиспользованные кредитные линии	22 569	16 203
Гарантии выданные	7 878	6 480
Импортные аккредитивы	1 381	1 373
	<b>31 828</b>	<b>24 056</b>
За вычетом: резервов	(55)	(92)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>31 773</b>	<b>23 964</b>

**Операции ответственного хранения**

Банк оказывает клиентам услуги депозитария. Данные активы не отражаются в отчете о финансовом положении Банка, так как они не являются принадлежащими ему активами.

(в миллионах российских рублей)

**21. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Операции доверительного управления**

Активы, находящиеся под управлением, не отражаются в отчете о финансовом положении Банка, так как они не являются принадлежащими ему активами. Данные активы представляют собой активы, переданные в управление в соответствии с индивидуальными договорами доверительного управления или коллективными программами инвестирования. Активы, находящиеся в управлении у Банка, отражаются по справедливой стоимости и включают следующие категории:

	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Корпоративные облигации	314	547
Корпоративные акции	97	192
Денежные средства у брокеров	41	65
Фьючерсы, длинная позиция	—	5
<b>Итого активы под управлением</b>	<b>452</b>	<b>809</b>

**22. Процентные доходы и расходы**

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	8 194	8 703
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	469	262
Средства в других банках	186	174
Остатки средств на текущих счетах в других банках	2	2
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	13
	<b>8 851</b>	<b>9 154</b>
Долговые торговые ценные бумаги	152	129
<b>Процентные доходы</b>	<b>9 003</b>	<b>9 283</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты других банков	2 414	2 711
Срочные вклады физических лиц	1 305	841
Выпущенные долговые ценные бумаги	495	159
Субординированные займы	316	459
Срочные депозиты юридических лиц	315	246
Процентная составляющая производных финансовых инструментов	22	19
Текущие счета других банков	1	3
<b>Процентные расходы</b>	<b>4 868</b>	<b>4 438</b>

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили 361 млн. руб. (2011 год: 585 млн. руб.). См. Примечание 11.

(в миллионах российских рублей)

**23. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Расчетные операции	357	306
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	186	164
Кассовые операции	175	185
Выполнение функций агента валютного контроля	105	92
Гарантии выданные	94	77
Доход от предоставления сейфовых ячеек в аренду	39	40
Аккредитивы	35	39
Управление активами	10	17
Комиссия за инкассацию	9	10
Брокерские операции	—	2
Операции с ценными бумагами	—	1
Прочее	11	12
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1 021</b>	<b>945</b>
Пластиковые карты	74	67
Расчетные операции	42	37
Кассовые операции	15	13
Гарантии	5	2
Операции с ценными бумагами	3	3
Аккредитивы	2	1
Операции по конвертированию валюты	—	2
Прочее	6	4
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>147</b>	<b>129</b>

**24. Чистые расходы по операциям с ценными бумагами**

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Государственные облигации	—	1
- Корпоративные облигации	(9)	(39)
Долговые ценные бумаги, классифицированные в составе кредитов	(1)	2
Торговые ценные бумаги:		
- Векселя	(1)	(4)
- Корпоративные облигации	3	(12)
<b>Чистые расходы по операциям с ценными бумагами</b>	<b>(8)</b>	<b>(52)</b>

**25. Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами**

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Чистые (расходы)/доходы по операциям с валютными свопами и форвардами	(250)	441
Чистые доходы по операциям с процентными свопами	144	9
Чистые (расходы)/доходы по операциям с процентными опционами	(1)	1
<b>Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>(107)</b>	<b>451</b>

**26. Прочие доходы**

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Доходы от аренды	42	47
Доходы от операций с монетами из драгоценных металлов	5	27
Прочее	5	2
<b>Прочие доходы</b>	<b>52</b>	<b>76</b>

На 31 декабря 2012 года доходы от аренды инвестиционной недвижимости составили 38 млн. руб. (2011 г.: 16 млн. руб.).



(в миллионах российских рублей)

**27. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

	2012 г.	2011 г.
Фиксированная заработная плата, премии и неиспользованные отпуска	2 968	2 505
Страховые взносы	570	467
Прочие вознаграждения работникам	40	41
Выходные пособия	19	40
<b>Расходы на персонал</b>	<b>3 597</b>	<b>3 053</b>
Налоги, за исключением налога на прибыль	230	234
Амортизация основных средств	223	323
Рекламные и маркетинговые услуги	209	169
Расходы на ИТ	183	166
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	182	254
Амортизация программного обеспечения	129	106
Аренда	100	112
Взносы в государственную систему страхования вкладов	88	64
Расходы на услуги связи	80	93
Профессиональные услуги	69	105
Услуги охраны	48	50
Расходы, связанные с персоналом	43	42
Чистый убыток от операций с активами, на которые обращено взыскание	42	12
Чистый убыток от продажи инвестиционной недвижимости	39	—
Командировочные расходы	28	26
Амортизация инвестиционной недвижимости	23	12
Резерв под обесценение инвестиционной недвижимости и прочих внеоборотных активов	14	—
Чистый убыток от выбытия основных средств	12	—
Услуги почты	9	20
Резерв под судебные иски	4	2
Благотворительность	1	1
Материальная помощь дочерним компаниям	—	39
Чистый убыток от продажи кредитов	—	34
Прочее	46	51
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>1 802</b>	<b>1 915</b>

**28. Налогообложение**

(Экономия)/расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Расход по текущему налогу	69	33
Экономия по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(514)	—
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	19	—
<b>(Экономия)/расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(426)</b>	<b>33</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2012 и 2011 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

(в миллионах российских рублей)

**28. Налогообложение (продолжение)**

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль в соответствии с национальным законодательством. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2012 г.	2011 г.
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>782</b>	<b>2 491</b>
Официальная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>156</b>	<b>498</b>
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	(609)	(472)
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(23)	(11)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	22	17
Недоплата по текущему налогу, относящемуся к предыдущим периодам	3	–
Прочие постоянные разницы	25	1
<b>(Экономия)/расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(426)</b>	<b>33</b>

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
	В	В составе		В	В составе		
	составе	составе		составе	составе		
	прибыли	прочего		прибыли	прочего		
	или	совокупного		или	совокупного		
	убытка	дохода		убытка	дохода		
31 декабря			31 декабря			31 декабря	
2010 г.			2011 г.			2012 г.	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>							
Неиспользованные налоговые убытки (срок использования истекает, начиная с 2018 г.)	1 815	(1 040)	–	775	(345)	–	430
Доходы будущих периодов/начисленные расходы	341	(82)	–	259	97	–	356
Начисление по эффективной процентной ставке	148	12	–	160	(53)	–	107
Производные финансовые инструменты	2	13	–	15	(15)	–	–
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>2 306</b>		<b>1 209</b>			<b>893</b>	
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>							
Основные средства	(96)	(7)	–	(103)	3	–	(100)
Резерв под обесценение кредитов и прочие резервы	(918)	641	–	(277)	205	–	(72)
Ценные бумаги	(4)	(18)	9	(13)	(6)	19	–
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(1 018)</b>		<b>(393)</b>			<b>(172)</b>	
<b>Непризнанный налоговый актив</b>	<b>(1 288)</b>		<b>(816)</b>			<b>(207)</b>	
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>–</b>		<b>–</b>			<b>514</b>	

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет налоговые убытки к возмещению в размере 430 млн. руб., срок использования которых истекает, начиная с 2018 года (31 декабря 2011 год: 775 млн. руб.).

(в миллионах российских рублей)

## 29. Управление рисками

### Введение

Деятельность Банка связана с рисками. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания устойчивости Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционному риску.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования и при помощи так называемого "сканирования риска".

### Структура управления рисками

#### *Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, а также за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

#### *Правление*

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

#### *Комитеты по рискам*

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

- Комитет по активам и пассивам (объединенный комитет, в ведении которого находятся риски, связанные как с активами и пассивами, так и с торговыми операциями);
- Комитет по кредитным рискам;
- Кредитные комитеты;
- Комитет по управлению операционным риском.

#### *Управление рисками*

Департамент рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

#### *Соблюдение законодательства*

Действующая в Банке служба по контролю за соблюдением законодательства, прежде всего, осуществляет всесторонний контроль в части выявления, оценки и анализа рисков, связанных со следующими областями:

- Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Защита прав и интересов инвесторов, т.е. злоупотребление правилами деятельности на рынке (инсайдерская торговля и манипулирование рынком), сделки с финансовыми инструментами, в т.ч. сделки, заключенные индивидуальными инвесторами, а также несовместимость полномочий, конфликты интересов и защита интересов заемщиков;
- Защита данных, в т.ч. личных данных, банковская тайна, обязанность по соблюдению конфиденциальности и т.п.;
- Профессиональная этика и борьба с мошенничеством.

(в миллионах российских рублей)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Структура управления рисками (продолжение)

#### *Фабрика кредитных продуктов*

Фабрика кредитных продуктов – это независимое (от операционной деятельности) подразделение, которое управляет риском контрагентов (юридических и физических лиц) на уровне сделки. В тоже время это подразделение отвечает за:

- Управление всем процессом кредитования в Банке от первого и до последнего этапа;
- Разработку моделей оценки риска контрагента по сделке;
- Методику формирования, расчет и отражение в отчетности резервов в соответствии с МСФО.

#### *Служба по управлению активами и пассивами*

Служба по управлению активами и пассивами отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Она также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

#### *Комитет по аудиту*

Комитет по аудиту оказывает содействие Совету директоров. Такое содействие заключается в надзоре, по поручению Совета директоров, за добросовестностью, эффективностью и действенностью применяемых мер внутреннего контроля и управления рисками, при этом особое внимание уделяется подготовке достоверной финансовой отчетности. Комитет по аудиту также контролирует процессы, направленные на обеспечение соблюдения законодательных и нормативных требований.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

#### *Оценка рисков*

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понести который вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей.

В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует "стресс-тесты", которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, при этом особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Для целей управления рыночным риском (связанным как с торговыми операциями, так и с неторговой деятельностью) отчет о финансовом положении Банка был условно разделен на две части: Банковский (неторговый) портфель и Торговый портфель.

*Торговый портфель* включает принадлежащие Банку финансовые инструменты, которые намеренно удерживаются для перепродажи в короткие сроки и (или) приобретены Банком с целью получения выгоды в краткосрочной перспективе от фактических и (или) ожидаемых расхождений между ценой их покупки и продажи.

*Банковский (неторговый) портфель* включает все активы и обязательства, за исключением активов и обязательств в составе Торгового портфеля, финансовых активов и финансовых обязательств, а также договорных и условных финансовых обязательств.

Разделение на портфели отражает не только разделение статей отчета о финансовом положении, но также рисков и лимитов по ним. В рамках Банковского (неторгового) портфеля все рыночные риски минимизированы.

(в миллионах российских рублей)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Структура управления рисками (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Ежемесячно такая информация предоставляется Правлению и Комитетам по рискам. Ежеквартально Комитет по аудиту получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки всех рисков, которым подвержен Банк, и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках и обменных курсах.

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

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

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

### Кредитный риск

Деятельность Банка связана с кредитным риском, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения своих обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых появляются финансовые активы.

Для управления кредитным риском Банк использует двухуровневый подход: кредитные департаменты несут ответственность за структурирование уровня кредитного риска путем ограничения сумм риска по одному заемщику или группам заемщиков. Департамент рисков несет ответственность за осуществление надзора за концентрацией кредитных портфелей (по уровню кредитного риска по продукции и/или отрасли экономики). Ответственность за разработку общей политики и принятие решений в рамках управления кредитными рисками несет Комитет по управлению рисками и капиталом. Сопровождающие Комитета по управлению рисками и капиталом проводятся дважды в месяц.

Индивидуальные кредитные лимиты (по заемщику или группе заемщиков) устанавливаются в Банке Кредитными комитетами (коллегиальными органами) в соответствии с утвержденными полномочиями.

В 2012 году в Банке существовали следующие комитеты, в компетенцию которых входило установление индивидуальных лимитов кредитного риска:

- Главный кредитный комитет (регулярные заседания проводятся не реже двух раз в неделю, основные области компетенции включают анализ и установление любых лимитов кредитного риска, утверждение лимитов по сделкам с контрагентами из числа банковских организаций);
- Операционный кредитный комитет (регулярные заседания проводятся не реже одного раза в неделю, основные области компетенции включают анализ и установление лимитов кредитного риска в размерах от 2,5 млн. евро до 7,5 млн. евро (в зависимости от внутреннего рейтинга клиента);
- Комитет по установлению индивидуальных лимитов кредитного риска на предприятия малого и среднего бизнеса (основные области компетенции включают анализ и установление лимитов кредитного риска в размерах до 1 млн. евро для клиентов из числа предприятий малого и среднего бизнеса);

(в миллионах российских рублей)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

- Комитет по установлению индивидуальных лимитов кредитного риска для клиентов розничного бизнеса (области компетенции включают анализ и установление лимитов кредитного риска в размерах до 0,75 млн. евро для необеспеченных нестандартных операций с физическими лицами и до 1,25 млн. евро для обеспеченных нестандартных операций с физическими лицами)
- Малый комитет по установлению индивидуальных лимитов кредитного риска для клиентов розничного бизнеса (области компетенции включают анализ и установление стандартных лимитов кредитного риска в размерах до 0,4 млн. евро (пластиковые карты), до 0,75 млн. евро (ипотечные кредиты), до 0,15 млн. евро (автокредиты) в рамках операций с физическими лицами).

Все комитеты осуществляют деятельность в головном офисе Банка, за исключением подсекций Малого кредитного комитета, которые организованы в филиалах и принимают решения о выдаче кредитов физическим лицам и предприятиям МСБ.

Решение по установлению лимитов кредитного риска принимается на основе анализа финансовой и нефинансовой информации (для этого анализа используется финансовая и управленческая отчетность) в отношении бизнеса заемщика. При проведении анализа особое внимание уделяется финансовым показателям компании, при этом поводится анализ активов и обязательств, капитала, выручки и прибыли как на отчетные даты, так и в динамике. При проведении анализа финансового положения физических лиц Банк уделяет особое внимание подтверждению заявленного заемщиком дохода и фактического наличия принадлежащих ему активов, которые могут служить свидетельством устойчивости его финансового положения. Основной задачей этого анализа является определение возможности и источников погашения кредитов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью своевременно доводится до сведения руководства и анализируется им.

Мониторинг кредитного риска включает контроль всех условий, определенных при установлении лимита, в число которых входят, в частности, целевое использование кредита, обороты по счетам, кредитный портфель, финансовое положение и результаты деятельности и т.д. Мониторинг заемщиков – юридических лиц осуществляется на ежеквартальной основе, анализ состояния заемщиков – физических лиц осуществляется на ежегодной основе.

В качестве обеспечения Банк принимает в залог следующие активы: жилые и нежилые помещения, землю, объекты незавершенного строительства, производственное и торговое оборудование, транспортные средства и технологическое оборудование, товары (готовую продукцию), сырье, товарно-материальные запасы, ценные бумаги и прочие активы. Гарантии владельцев бизнеса или компаний, генерирующих доход, или холдинговых компаний принимаются как дополнительное обеспечение кредитов. Банк обычно использует сочетание различных видов обеспечения и применяет различные ставки дисконта при оценке стоимости заложенного имущества. Недвижимость, предоставленная в залог и подверженная риску утраты или ущерба, застрахована в одной из страховых компаний, аккредитованных Банком.

Кредитование осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка. Процесс выдачи кредитов представляет собой перечень строго регламентированных процедур, устанавливающих порядок работы с заемщиком.

Кредитный риск по договорным и условным финансовым обязательствам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых активов, т.е. политику, основанную на процедурах утверждения кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Как член КВС Банк применяет на возобновляемой основе методические принципы и процедуры с целью оценки, контроля и минимизации кредитного риска.

#### *Кредитное качество по видам финансовых активов*

Банк анализирует кредитное качество долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и средств в других банках на основе международного кредитного рейтинга эмитентов. Так как кредитные шкалы международных рейтинговых агентств Fitch и Standard & Poor's, в целом, имеют схожие характеристики кредитного риска, Банк собирает и использует для целей анализа по кредитному качеству рейтинг или Fitch, или Standard & Poor's, считая их взаимодополняющими.

AAA – высший из присваиваемых кредитных рейтингов. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту исключительно высока.

(в миллионах российских рублей)

**29. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

АА – незначительно отличается от наивысшего рейтинга кредитного качества обязательств. Способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту очень высока.

А – большая уязвимость к воздействию неблагоприятных изменений обстоятельств и экономической ситуации, чем у обязательств с рейтингом более высоких категорий. При этом способность дебитора выполнить финансовые обязательства по кредиту все еще высока.

BBB – демонстрирует адекватные параметры защиты. Однако в этом случае выше вероятность того, что возникновение неблагоприятных экономических условий или изменение обстоятельств приведут к ухудшению способности дебитора исполнить финансовые обязательства.

Обязательства с рейтингом 'BB', 'B', 'CCC', 'CC' и 'C' считаются обладающими значительными спекулятивными характеристиками. Рейтинг 'BB' указывает на низшую степень спекулятивности, а рейтинг 'C' – на наивысшую. Хотя эти обязательства могут обладать некоторыми характеристиками качества и защиты, присущая им значительная неопределенность или высокий риск, обусловленный неблагоприятными условиями, могут иметь решающее влияние.

BB – меньшая уязвимость в отношении неплатежей, чем в отношении других дебиторов со спекулятивными рейтингами. При этом данному рейтингу присуща существенная неопределенность или риск, обусловленные неблагоприятными деловыми, финансовыми и экономическими условиями, которые могут привести к ухудшению способности дебитора исполнять финансовые обязательства.

B – более высокая опасность неплатежа, чем у обязательств с рейтингом 'BB', но при этом эмитент в настоящее время имеет возможность исполнения финансовых обязательств. Неблагоприятные деловые, финансовые и экономические условия могут привести к отрицательным изменениям способности или желания дебитора в отношении исполнения финансовых обязательств.

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, долговых торговых ценных бумаг и средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Долговые торговые ценные бумаги	Долговые инвести- ционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Средства в других банках	Долговые торговые ценные бумаги	Долговые инвести- ционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Средства в других банках
Рейтинг от А+ до А-	–	–	3 485	–	–	8 384
Рейтинг от BBB+ до BBB-	1 156	7 407	2 891	1 129	5 054	3 763
Рейтинг от BB+ до BB-	821	–	–	811	–	–
Не имеют рейтинга	–	335	–	33	335	–
<b>Итого</b>	<b>1 977</b>	<b>7 742</b>	<b>6 376</b>	<b>1 973</b>	<b>5 389</b>	<b>12 147</b>

Для управления кредитным качеством кредитов клиентам Банк использует кредитные рейтинги, устанавливаемые в соответствии с внутренней моделью вероятности дефолта (PD). Используя PD-модель, Банк делит клиентов на группы по их кредитоспособности, определяемой при помощи статистической модели вероятности дефолта для корпоративных клиентов.

PD – это вероятность несостоятельности контрагента в течение определенного периода. В практике Банка PD определяется на период в один год. PD-рейтинг – индикатор, принимающий значения от 1 до 12 (PD-рейтинги 10, 11 и 12 означают наличие обесценения или дефолта). Категория присваивается каждому контрагенту, в отношении которого по специальной шкале рассчитана вероятность дефолта.

(в миллионах российских рублей)

**29. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Ниже в таблице представлена базовая шкала PD-рейтингов:

<i>PD-рейтинг</i>	<i>Вероятность дефолта (%)</i>
1	До 0,1
2	от 0,1 до 0,2
3	от 0,2 до 0,4
4	от 0,4 до 0,8
5	от 0,8 до 1,6
6	от 1,6 до 3,2
7	от 3,2 до 6,4
8	от 6,4 до 12,8
9	от 12,8 до 100
10	100
11	100
12	100

PD-рейтинги 10, 11 и 12 не рассчитываются с использованием PD-модели, а присваиваются контрагентам на индивидуальной основе.

Ниже в таблице представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам по PD-рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	<i>Не просроченные и не обесцененные кредиты</i>								<i>Не имеют рейтинг</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты</i>	<i>Индивидуально обесцененные кредиты (10-12)</i>	<i>Итого</i>
	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>				
Корпоративные кредиты	1 039	285	1 787	7 784	8 982	4 607	345	51	–	–	2 724	27 604
Торговое финансирование	–	–	41	22	1 105	169	–	–	–	–	1 005	2 342
Кредиты МСБ	–	2	194	784	730	21	–	–	92	32	149	2 004
Корпоративные облигации	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	158	158
Ипотечные кредиты	15 693	–	98	12 891	31	2 363	9	1 529	–	341	765	33 720
Автокредиты	2 362	–	1 361	93	321	101	92	104	–	37	192	4 663
Кредиты МСБ	–	–	123	788	777	5	2	–	83	5	86	1 869
Кредитные карты	–	–	–	97	–	117	1	37	2	30	161	445
Кредиты наличными	–	–	–	–	–	–	–	–	10	–	–	10
<b>Итого</b>	<b>19 094</b>	<b>287</b>	<b>3 604</b>	<b>22 459</b>	<b>11 946</b>	<b>7 383</b>	<b>449</b>	<b>1 721</b>	<b>187</b>	<b>445</b>	<b>5 240</b>	<b>72 815</b>

Ниже в таблице представлен анализ кредитного качества корпоративных кредитов и торгового финансирования по PD-рейтингам по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	<i>Не просроченные и не обесцененные кредиты</i>								<i>Не имеют рейтинг</i>	<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты</i>	<i>Индивидуально обесцененные кредиты (10-12)</i>	<i>Итого</i>
	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>				
Корпоративные кредиты	1 170	121	1 935	5 231	11 040	3 540	204	273	1362	221	7 478	32 575
Торговое финансирование	–	–	–	–	234	106	–	–	–	–	1 158	1 498
<b>Итого</b>	<b>1 170</b>	<b>121</b>	<b>1 935</b>	<b>5 231</b>	<b>11 274</b>	<b>3 646</b>	<b>204</b>	<b>273</b>	<b>1362</b>	<b>221</b>	<b>8 636</b>	<b>34 073</b>



(в миллионах российских рублей)

**29. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Кредитным качеством оставшейся части кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года Банк управлял при помощи присвоения им одной из трех категорий качества. Данная классификация осуществляется на основании указаний Банка России и внутренних методик Банка. Оценка риска и классификация финансовых активов осуществляются на основании двух основополагающих параметров: оценки финансового положения и качества обслуживания долга. Финансовое положение контрагента определяется на основании анализа уровня платежеспособности и финансовой устойчивости контрагента, оценки оборотов по счетам, анализа кредитной истории, прочих объективных и субъективных факторов. Обслуживание долга оценивается по критериям факта наличия обслуживания долга, просроченных платежей, целевого использования и источников погашения.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов (от 1 до 3 по мере снижения качества) кредитов клиентам. Кредиты клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

	<b>Не просроченные и не обесцененные кредиты</b>					<b>Итого</b>
	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>			
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>Высокий рейтинг</b>	<b>Стандартный рейтинг</b>	<b>Ниже стандартного рейтинга</b>	<b>Просроченные, но не обесцененные кредиты</b>	<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>	
Ипотечные кредиты	928	29 538	904	371	763	32 504
Автокредиты	60	4 997	42	55	243	5 397
Кредиты МСБ	2 101	578	275	8	437	3 399
Кредитные карты	8	241	8	36	168	461
Корпоративные облигации	50	—	61	—	164	275
<b>Итого</b>	<b>3 147</b>	<b>35 354</b>	<b>1 290</b>	<b>470</b>	<b>1 775</b>	<b>42 036</b>

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

*Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа:*

	<b>Менее 30 дней</b>	<b>31-90 дней</b>	<b>Более 365 дней</b>	<b>Итого 2012</b>
Ипотечные кредиты	326	14	1	341
Автокредиты	36	1	—	37
Кредиты МСБ	18	—	19	37
Кредитные карты	30	—	—	30
<b>Итого</b>	<b>410</b>	<b>15</b>	<b>20</b>	<b>445</b>

(в миллионах российских рублей)

**29. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

	<i>Менее 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>90-180 дней</i>	<i>181-365 дней</i>	<i>Итого 2011 г.</i>
Ипотечные кредиты	363	6	1	1	371
Корпоративные кредиты	221	—	—	—	221
Автокредиты	51	4	—	—	55
Кредитные карты	36	—	—	—	36
Кредиты МСБ	8	—	—	—	8
<b>Итого</b>	<b>679</b>	<b>10</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>691</b>

*Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

Необходимый уровень залогового обеспечения устанавливается специалистами Банка для групп связанных заемщиков, при этом указываются конкретные виды принимаемого обеспечения и учитываются лимиты кредитования, установленные для этих групп связанных заемщиков. Стоимость залогового обеспечения определяется с помощью дисконтирования рыночной стоимости залога. Для заложенных товарно-материальных запасов, по которым имеется информация о продажной цене (автомобили, металлы, сырьевые материалы и т. д.), основой для выполнения оценки служит прайс-лист (анализ адекватности цен выполняется в соответствии с внутренними процедурами). Дисконт с этих цен составляет 20–30%. Цены на товары, находящиеся в сильной зависимости от особых качеств продукта (обувь, бытовая техника, продукты и т. д.) оцениваются на основе балансовой стоимости, учетных складских цен и т. д. При этом используется более высокая ставка дисконтирования (50% и выше). Залоговое обеспечение в виде объектов недвижимости оценивается на основе рыночной стоимости, установленной профессиональным оценщиком, при этом величина ставки дисконта определяется на индивидуальной основе в зависимости от специфики объекта недвижимости, за исключением стандартных корпоративных продуктов. Сумма необходимого залогового обеспечения зависит от величины выдаваемого кредита. Сумма выданного кредита в любом случае ниже дисконтированной стоимости залогового обеспечения. Кредиты по пластиковым картам и большая часть потребительских кредитов не имеют обеспечения.

*Оценка обесценения*

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

*Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

*Резервы, оцениваемые на коллективной основе*

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

(в миллионах российских рублей)

**29. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

При оценке на коллективной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	31 декабря 2012 г.				31 декабря 2011 г.			
	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	11 146	4 480	2	15 628	14 009	4 648	2	18 659
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	619	—	—	619	549	—	—	549
Торговые ценные бумаги	1 977	—	—	1 977	1 879	33	61	1 973
Средства в других банках	2 891	3 485	—	6 376	4 963	7 184	—	12 147
Производные финансовые активы	31	4	—	35	3	36	—	39
Кредиты клиентам	68 815	—	—	68 815	68 905	—	—	68 905
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 742	—	—	7 742	5 389	—	—	5 389
Прочие активы	345	—	—	345	352	—	—	352
	<b>93 566</b>	<b>7 969</b>	<b>2</b>	<b>101 537</b>	<b>96 049</b>	<b>11 901</b>	<b>63</b>	<b>108 013</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	3 320	23 254	—	26 574	7 145	37 195	—	44 340
Производные финансовые обязательства	21	22	—	43	55	70	—	125
Средства клиентов	46 984	70	281	47 335	40 565	62	222	40 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 554	—	—	11 554	2 551	—	—	2 551
Прочие обязательства	194	—	—	194	357	—	—	357
Субординированные займы	—	1 928	—	1 928	—	7 410	—	7 410
	<b>62 073</b>	<b>25 274</b>	<b>281</b>	<b>87 628</b>	<b>50 673</b>	<b>44 737</b>	<b>222</b>	<b>95 632</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>31 493</b>	<b>(17 305)</b>	<b>(279)</b>	<b>13 909</b>	<b>45 376</b>	<b>(32 836)</b>	<b>(159)</b>	<b>12 381</b>
<b>Договорные и условные финансовые обязательства</b>	<b>30 991</b>	<b>713</b>	<b>69</b>	<b>31 773</b>	<b>22 875</b>	<b>381</b>	<b>708</b>	<b>23 964</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

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

Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

В основном ликвидность оценивается и управляется Банком, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ, а также на стресс-тестирование.

(в миллионах российских рублей)

**29. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Исходя из операционных потребностей в ликвидных средствах, целевой показатель ликвидности включает два компонента: денежные средства и их эквиваленты и облигации, имеющиеся в наличии для продажи.

- Денежные средства служат резервным запасом ликвидности. Такой резервный запас создается в основном с целью предотвращения дефицита ликвидности в случае досрочного погашения крупных срочных депозитов клиентов.
- Портфель облигаций, имеющихся в наличии для продажи, используется в качестве обеспечения по операциям с ЦБ РФ. Минимальный объем портфеля облигаций определяется объемом необходимого обеспечения в ЦБ РФ. Фактический объем определяется согласно требованиям к ликвидности, предъявляемым к ликвидным активам в части облигаций, используемых в дополнение к ликвидным активам в форме денежных средств.

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков Банка на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<b>Финансовые обязательства на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства других банков	3 805	10 298	11 415	3 149	28 667
Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является иностранная валюта					
- суммы к уплате по договорам	3 234	35	—	—	3 269
- суммы к получению по договорам	(3 214)	(35)	—	—	(3 249)
Средства клиентов	43 725	12 503	6 212	—	62 440
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 616	838	7 212	—	12 666
Субординированные займы	111	158	1 927	—	2 196
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>52 277</b>	<b>23 797</b>	<b>26 766</b>	<b>3 149</b>	<b>105 989</b>

<b>Финансовые обязательства на 31 декабря 2011 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства других банков	4 142	12 805	25 268	8 507	50 722
Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является иностранная валюта					
- суммы к уплате по договорам	6 077	31	—	—	6 108
- суммы к получению по договорам	(6 001)	(29)	—	—	(6 030)
Средства клиентов	27 187	9 361	5 167	—	41 715
Выпущенные долговые ценные бумаги	215	533	1 810	—	2 558
Субординированные займы	269	471	2 359	7 040	10 139
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>31 889</b>	<b>23 172</b>	<b>34 604</b>	<b>15 547</b>	<b>105 212</b>

(в миллионах российских рублей)

**29. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных финансовых обязательств Банка.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2012 год	7 721	18 437	3 896	1 774	31 828
2011 год	5 305	14 186	4 565	–	24 056

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

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

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

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговым и неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Ответственные комитеты установили лимиты в отношении размера принимаемого риска. Банк применяет анализ чувствительности для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях.

Для управления ценовым риском, риском изменения процентных ставок и валютным риском используется чувствительность рыночного индекса, кривой доходности и процентных ставок к обоснованно возможным изменениям.

**Рыночный риск – торговый портфель***Ценовой риск*

В 2012 и 2011 годах в торговом портфеле отсутствовали существенные доли участия в капитале.

*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность торгового портфеля (определенная на основе сроков действия инструментов) к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах</i>		<i>Чувствительность прибыли/убытка до налогообложения</i>	
	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Российский рубль	260	551	(46)	(126)
Доллар США	5	55	–	(3)

(в миллионах российских рублей)

**29. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах</b>		<b>Чувствительность прибыли/убытка до налогообложения</b>	
	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Российский рубль	(104)	(200)	18	46
Доллар США	(5)	(15)	–	1

Чувствительность чистого процентного дохода (ЧПД) до налогообложения представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение в базисных пунктах</b>		<b>Чувствительность ЧПД до налогообложения</b>		<b>Чувствительность капитала</b>	
	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Российский рубль	260	551	65	100	(52)	(274)
Доллар США	5	55	–	17	–	–

<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение в базисных пунктах</b>		<b>Чувствительность ЧПД до налогообложения</b>		<b>Чувствительность капитала</b>	
	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Российский рубль	(104)	(200)	(26)	(36)	21	99
Доллар США	(5)	(15)	–	(5)	–	–

**Валютный риск**

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений валютных курсов.

В соответствии с политикой Банка, весь валютный риск переносится из банковского портфеля в торговый портфель. Правление установило внутренние лимиты по валютным позициям, основываясь на позициях торгового портфеля и на ограничениях ЦБ РФ по валютной позиции. Позиции отслеживаются ежедневно и рассчитываются в соответствии с РПБУ.

**Рыночный риск – неторговый портфель**

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2012 и 2011 года по активам и обязательствам в составе банковского и торгового портфеля, а также по прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных переменных. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<b>Валюта</b>	<b>Увеличение валютного курса, Влияние на прибыль/(убыток) в %</b>		<b>до налогообложения</b>	
	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Доллар США	10,7	12,5	(190)	(390)
Евро	9,5	11,8	(7)	(16)

(в миллионах российских рублей)

**29. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

<b>Валюта</b>	<b>Уменьшение валютного курса, Влияние на прибыль/(убыток) в %</b>		<b>до налогообложения</b>	
	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Доллар США	(10,7)	(12,5)	190	390
Евро	(9,5)	(11,8)	7	16

**Операционный риск**

Операционный риск – это риск убытков, возникающий вследствие неадекватного функционирования или сбоев во внутренних процессах и системах, ошибочных действий или бездействия персонала, а также внешних событий. Операционные риски включают в себя правовой риск, риск мошеннических действий, ИТ-риск и прочие риски, но исключает бизнес-риск, а также стратегический и репутационный риски.

Банк продолжает внедрять систему управления операционным риском. Основной принцип управления операционным риском заключается в том, что окончательную ответственность за управление операционным риском несет линейное руководство при поддержке менеджеров по управлению операционным риском на местах. Контроль осуществляет Комитет по управлению рисками и капиталом. Меры по минимизации риска комитет принимает напрямую или через линейное руководство. Менеджеры по управлению операционным риском на местах – это специально обученные сотрудники, которые также выполняют операционные функции.

Система управления операционным риском состоит из ряда элементов. Осуществляется постепенное внедрение этих элементов. Данные элементы описаны в политике управления операционным риском, включающей, помимо прочего, методику, применяемую для определения части капитала, которую необходимо резервировать под операционный риск. Данные элементы включают:

- Базы данных по фактическим убыткам: с 2009 года информация обо всех операционных убытках в размере 1 000 евро и выше заносится в центральную базу данных и доводится до сведения Комитета по управлению рисками и капиталом ежеквартально.
- Применение стандартов Группы КВС, обобщивших в себе лучший международный опыт в области управления операционным риском: на основе стандартов Группы Банк разработал собственные внутренние процедуры, которые охватывают риски в таких областях как управление правами доступа, двойная система контроля, средства контроля за бухгалтерским учетом, рассмотрение жалоб и т.д. Комитет по управлению рисками и капиталом следит за соблюдением стандартов Группы.
- Процедура одобрения новых продуктов (услуг): задача основного процесса заключается в выявлении и оценке всех сопутствующих рисков перед запуском нового продукта. Одобрение нового продукта осуществляется совместно на заседании Комитета по управлению рисками и капиталом на основании подготовленного делового предложения, которое включает в себя оценку риска и необходимые рекомендации.
- Ключевые показатели риска ("КПР") – тщательно отобранные параметры, определенные для выбора бизнес-процессов или областей, которые, как предполагается, сигнализируют об изменениях операционного риска или адекватности существующих средств контроля. В 2012 году применялись КПР в отношении:
  - процедуры обработки жалоб;
  - управления кадрами;
  - контроля мошенничества с пластиковыми картами, кредитными продуктами и в области интернет-банкинга;
  - мониторинга случаев нарушения информационной безопасности.

Продолжается процесс доработки установленных показателей (корректировка алгоритмов расчета и предельных значений) и определения новых КПР в отношении других процессов.

(в миллионах российских рублей)

**30. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка финансового инструмента.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;

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

<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Торговые ценные бумаги	1 977	—	1 977
Производные финансовые инструменты	—	35	35
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 742	—	7 742
	<b>9 719</b>	<b>35</b>	<b>9 754</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые инструменты	—	43	43

В 2012 году переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 не осуществлялись.

<i>На 31 декабря 2011 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Торговые ценные бумаги	1 973	—	1 973
Производные финансовые инструменты	—	39	39
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 389	—	5 389
	<b>7 362</b>	<b>39</b>	<b>7 401</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые инструменты	—	125	125

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

*Производные финансовые инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.



(в миллионах российских рублей)

**30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)***Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости*

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не отражаемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<b>31 декабря 2012 г.</b>			<b>31 декабря 2011 г.</b>		
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справед- ливая стоимость</b>	<b>Непризнан- ный доход/ (расход)</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справед- ливая стоимость</b>	<b>Непризнан- ный доход/ (расход)</b>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	15 628	15 628	—	18 659	18 659	—
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	619	619	—	549	549	—
Средства в других банках	6 376	6 376	—	12 147	12 147	—
Кредиты клиентам	68 815	67 979	(836)	68 905	69 356	451
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	26 574	26 442	132	44 340	44 341	(1)
Средства клиентов	47 335	47 334	1	40 849	40 792	57
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 554	11 584	(30)	2 551	2 422	129
Субординированные займы	1 928	1 928	—	7 410	7 320	90
<b>Итого непризнанное изменение нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>(733)</b>			<b>726</b>

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать показатели сделок по срочной вынужденной продаже, и по этим причинам они могут не давать представления о справедливой стоимости финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

*Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

По мнению Банка, балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна их справедливой стоимости, так как все кредиты, предоставленные другим банкам, имеют краткосрочный характер, а срок их погашения наступает вскоре после отчетной даты.

(в миллионах российских рублей)

**30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)***Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, подлежащих погашению по требованию или по истечении установленного срока уведомления, рассчитывается как сумма, подлежащая уплате по требованию и дисконтированная исходя из самого раннего срока, когда на указанную сумму может быть предъявлено требование.

**31. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

Для ежедневного управления ликвидностью, выполняемого Казначейством, и подготовки отчетности по ликвидности, направляемой в КУАП, Банк использует информацию управленческой отчетности, основанную на цифрах бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российских правил учета. Представленный выше анализ ликвидности основан на цифрах отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и скорректированных как указано выше, и используется как дополнительный инструмент контроля, а также представляется международным финансовым кредиторам.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в разрезе договорных сроков их погашения, за исключением ипотечных кредитов, классифицируемых на основе рекуррентной модели, использующей данные статистики за год для расчета будущих платежей. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 29.

<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Просрочено</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	15 628	—	—	—	—	—	15 628
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	619	—	—	—	—	—	619
Торговые ценные бумаги	1 977	—	—	—	—	—	1 977
Средства в других банках	6 376	—	—	—	—	—	6 376
Производные финансовые активы	28	6	1	—	—	—	35
Кредиты клиентам	5 177	9 743	19 480	28 270	5 525	620	68 815
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 742	—	—	—	—	—	7 742
Прочие активы	323	22	—	—	—	—	345
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>37 870</b>	<b>9 771</b>	<b>19 481</b>	<b>28 270</b>	<b>5 525</b>	<b>620</b>	<b>101 537</b>
Средства других банков	4 918	69	8 959	9 591	3 037	—	26 574
Производные финансовые обязательства	13	7	—	23	—	—	43
Средства клиентов	25 494	4 360	11 867	5 614	—	—	47 335
Выпущенные долговые ценные бумаги	174	1 417	934	9 029	—	—	11 554
Прочие обязательства	194	—	—	—	—	—	194
Субординированные займы	—	108	104	1 716	—	—	1 928
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>30 793</b>	<b>5 961</b>	<b>21 864</b>	<b>25 973</b>	<b>3 037</b>	<b>—</b>	<b>87 628</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>7 077</b>	<b>3 810</b>	<b>(2 383)</b>	<b>2 297</b>	<b>2 488</b>	<b>620</b>	<b>13 909</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>7 077</b>	<b>10 887</b>	<b>8 504</b>	<b>10 801</b>	<b>13 289</b>		

(в миллионах российских рублей)

**31. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк получил финансирование от международной банковской организации. В соответствии с данным кредитным соглашением на сумму 95 млн. руб. (31 декабря 2011 года: 181 млн. руб.) Банк должен соблюдать определенные финансовые условия, которые не были соблюдены в полном объеме на 31 декабря 2012 года. На дату подписания финансовой отчетности кредитор не потребовал досрочного погашения данного кредита.

<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Просрочено</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	18 659	—	—	—	—	—	18 659
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	549	—	—	—	—	—	549
Торговые ценные бумаги	1 973	—	—	—	—	—	1 973
Средства в других банках	9 248	2 899	—	—	—	—	12 147
Производные финансовые активы	—	38	—	1	—	—	39
Кредиты клиентам	2 987	8 142	20 607	30 666	5 425	1 078	68 905
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 054	—	—	—	335	—	5 389
Прочие активы	328	24	—	—	—	—	352
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>38 798</b>	<b>11 103</b>	<b>20 607</b>	<b>30 667</b>	<b>5 760</b>	<b>1 078</b>	<b>108 013</b>
Средства других банков	4 712	139	10 460	20 980	8 049	—	44 340
Производные финансовые обязательства	58	18	2	47	—	—	125
Средства клиентов	23 425	3 760	8 853	4 811	—	—	40 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	126	101	601	1 723	—	—	2 551
Прочие обязательства	357	—	—	—	—	—	357
Субординированные займы	127	130	140	427	6 586	—	7 410
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>28 805</b>	<b>4 148</b>	<b>20 056</b>	<b>27 988</b>	<b>14 635</b>	<b>—</b>	<b>95 632</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>9 993</b>	<b>6 955</b>	<b>551</b>	<b>2 679</b>	<b>(8 875)</b>	<b>1 078</b>	<b>12 381</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>9 993</b>	<b>16 948</b>	<b>17 499</b>	<b>20 178</b>	<b>11 303</b>		

**32. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в миллионах российских рублей)

**32. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2012 г.				2011 г.			
	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Компании под общим контро- лем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Компании под общим контро- лем	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Неконсолидированный отчет о финансовом положении:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты (договорные процентные ставки: 2012 г.: 0%; 2011 г.: 0-4,6% годовых)	1 626	—	—	—	2 377	—	—	—
Средства в других банках (договорные процентные ставки: 2012 г.: 0,01-6,5%; 2011 г.: 0,5-7,4% годовых)	3 416	—	—	—	7 081	—	—	—
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорные процентные ставки: 2012 г.: 9,55-11,25%; 2011 г.: 7,88-11,25% годовых)	—	2 358	1 361	6	—	2 502	1 342	8
Резерв под обесценение кредитов клиентам	—	(27)	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	4	—	335	—	—	—	335	—
Средства других банков (договорные процентные ставки: 2012 г.: 0,02-8,4%; 2011 г.: 1,19-8,4% годовых)	22 947	—	1	—	39 062	—	2	—
Средства клиентов (договорные процентные ставки: 2012 г.: 0-10%; 2011 г.: 0-8,9% годовых)	—	209	95	14	—	83	170	37
Прочие обязательства	2	—	—	229	6	—	9	45
Субординированные займы (договорная процентная ставка: 2012 г.: 3,27%; 2011 г.: 5,81-8,03% годовых)	1 518	—	—	—	6 745	—	—	—
<b>Неконсолидированный отчет о совокупном доходе:</b>								
Процентные доходы	75	186	126	1	51	193	117	1
Процентные расходы	(2 257)	(9)	(1)	(1)	(2 682)	(1)	(2)	(1)
Резерв под обесценение кредитов	—	(27)	—	—	—	66	—	—
Комиссионные доходы	1	7	—	—	1	1	10	—
Комиссионные расходы	(1)	—	—	—	(1)	—	—	—
Чистые (расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой	1	(8)	—	—	6	—	1	—
Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	51	—	3	—	293	—	2	—
Прочие операционные доходы	—	—	1	—	—	—	1	—
Административные и прочие операционные расходы	(19)	—	—	—	(14)	—	(64)	—
<b>Обязательства кредитного характера:</b>								
Неиспользованные кредитные линии	500	150	1 966	6	500	2 270	55	4
Гарантии выданные	—	—	—	—	262	—	—	—

Прочими связанными сторонами являются компании, находящиеся под контролем одного из членов совета директоров Банка.

(в миллионах российских рублей)

**32. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	280	113
Страховые взносы	28	5
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>308</b>	<b>118</b>

**33. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

*Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года*

Банк применяет рекомендации, изложенные Базельским комитетом по банковскому надзору в "Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу: Обновленная структура" ("Базель II") в июне 2006 года.

Банк использует следующие методы, установленные Базельским соглашением II:

- Минимальные требования к размеру собственных средств в отношении принимаемого кредитного риска рассчитываются с использованием стандартизированного подхода, основанного на внешних рейтинговых оценках;
- Минимальные требования к размеру собственных средств в отношении принимаемого рыночного риска рассчитываются с использованием метода стандартизированного измерения как сочетание риска изменения процентной ставки, фондового риска и валютного риска, в соответствии с предписанными моделями. Основная структура требований "Дополнения о рыночном риске", выпущенного в 1996 году, осталась неизменной. Применяемые модели приведены в соответствие с методологией, действующей в рамках стандартизированного подхода, использующегося в отношении кредитного риска;
- Минимальные требования к размеру собственных средств в отношении принимаемого операционного риска рассчитываются с использованием базового индикативного подхода.

(в миллионах российских рублей)

**33. Достаточность капитала (продолжение)**

На 31 декабря 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения II, составил:

	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Капитал 1-го уровня	17 619	16 411
Капитал 2-го уровня	1 606	6 941
<b>Нормативный капитал</b>	<b>19 225</b>	<b>23 352</b>
<b>Взвешенные риски</b>		
Кредитный риск	71 210	75 968
Рыночный риск	2 279	4 785
Операционный риск	11 826	14 322
<b>Общий объем взвешенных рисков</b>	<b>85 315</b>	<b>95 075</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	20,7%	17,2%
Норматив общей достаточности капитала	22,5%	24,6%

**34. События после отчетной даты**

29 марта 2013 года Банк в рамках сделки секьюритизации продал портфель ипотечных кредитов на сумму 12,3 млрд. руб. компании специального назначения ЗАО "Ипотечный агент Абсолют 1". Одновременно ЗАО "Ипотечный агент Абсолют 1" разместило облигации классов "А" и "Б" общим объемом 12,3 млрд. рублей. Ставка купона составила 9,2%. Облигации класса "Б" были выкуплены в полном объеме Банком на сумму 2,7 млрд. руб.

24 мая 2013 года КВС и НПФ "Благосостояние" объявили о закрытии сделки, в результате которой единственным акционером Банка стало Открытое акционерное общество "Объединенные кредитные системы", контролируемое НПФ "Благосостояние".