

# «БАНК24.РУ» (ОАО)

## ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

### 1. ОПИСАНИЕ

#### Основные виды деятельности

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность «Банка24.ру» (ОАО) (далее – «Банк»).

«Банк24.ру» (ОАО) был основан в Российской Федерации в 1992 году. До 2003 года Банк назывался «Уралконтактбанк». «Банк24.ру» (ОАО) имеет лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2227, выданную 11 апреля 2012 года.

5 декабря 2008 года между материнским банком, ОАО «Пробизнесбанк», государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ») и «Банк24.ру» (ОАО) было подписано генеральное соглашение № 2008-0301/3. В соответствии с данным соглашением (ОАО) «Пробизнесбанк» обязан обеспечить улучшение финансового состояния «Банк24.ру» (ОАО). ОАО «Пробизнесбанк» также приобрел 20% обыкновенных акций Банка, и 79.53% обыкновенных акций были выкуплены топ-менеджерами финансовой группы Лайф. В результате финансовая группа Лайф получила полный контроль над «Банк24.ру» (ОАО).

27 января 2009 года все акции были выкуплены ОАО «Пробизнесбанком» у высшего руководства Группы, и ОАО «Пробизнесбанк» стал собственником 99.5341% акций «Банк24.ру» (ОАО). 10 мая 2011 года Банк продал 0.77% акций физическому лицу и стал владельцем 98.76% акций «Банк24.ру» (ОАО).

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 620144, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д. 12.

«Банк24.ру» (ОАО) является участником системы страхования вкладов с 24 февраля 2005 года. Средняя численность сотрудников «Банк24.ру» (ОАО) за отчетный год составляла 778 человек (2011 год: 777 человек).

#### Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2012 года %	31 декабря 2011 года %
<b>Акционеры первого уровня</b>		
ОАО «Пробизнесбанк»	98.76	98.76
Прочие	1.24	1.24
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>
	31 декабря 2012 года %	31 декабря 2011 года %
<b>Конечные акционеры Банка:</b>		
С.Л. Леонтьев	29.42	29.42
Фонды под управлением East Capital International AB	19.68	19.68
Э.В. Бикмаев	11.57	11.57
А.Д. Железняк	11.29	11.29
Фонды под управлением RenFin Fund	7.13	7.13
Фонды под управлением BlueCrest Capital Management (Великобритания) LLP	7.84	7.84
Фонды под управлением Argo Capital Management Ltd	6.43	6.43
Э.В. Пантелеев	5.39	5.39
Прочие	1.25	1.25
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

## **2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ**

### **Заявление о соответствии**

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

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 19 июня 2013 года.

### **Прочие критерии выбора принципов представления**

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

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности (см. детальное представление в Примечании 31).

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

### **Функциональная валюта и валюта представления**

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль («руб.»). Российский рубль был определен руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых ими операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Все показатели неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до тыс. руб.

**Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

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

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

***Существенные допущения, использованные при применении учетной политики***

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

***Основные источники неопределенности в оценках***

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности сделанных руководством оценок на дату окончания отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

**Обесценение займов и дебиторской задолженности**

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

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе.

Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

---

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 1,576,472 тыс. руб. и 1,768,455 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 579,023 тыс. руб. и 277,362 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

В Примечании 29 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2012 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 618,745 тыс. руб. и 608,282 тыс. руб. соответственно.

**3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Ниже перечислены основные принципы учетной политики, применяемые при подготовке финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись. Изменения в учетной политике подробно описаны в конце данного Примечания.

**Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующую функциональную валюту Банка по курсу, действовавшему на дату выполнения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по курсу на отчетную дату.

Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операциях хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Неденежные статьи, отраженные по первоначальной стоимости, выраженной в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату первоначальной операции.

По состоянию на 31 декабря 2012 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный при пересчете остатков в иностранной валюте, составил 30.3727 руб. за 1 долл. США и 40.2286 руб. за 1 евро (2011: 32.1961 руб. за 1 долл. США и 41.6714 руб. за 1 евро).

***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, счета ностро в ЦБ РФ, счета ностро в других банках, а также средства, размещенные в банках со сроком погашения менее 90 дней, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, и государственные ценные бумаги. При составлении неконсолидированного отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на ее использование. Отчет о движении денежных средств был пересмотрен в связи с изменениями учетной политики.

***Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации***

Минимальные резервы в ЦБ РФ представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ. На использование минимальных резервов в ЦБ РФ наложены ограничения. Соответственно, при составлении отчета о движении денежных средств сумма минимальных резервов не включается в эквиваленты денежных средств. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

***Финансовые инструменты***

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

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

***Финансовые активы***

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

***Классификация***

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

---

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также приобретенные опционы отражаются как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционы отражаются как обязательства.

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

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи и не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, финансовых вложений, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

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



**Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами**

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

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

***Долевыми инструментами***

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

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

***Финансовые обязательства***

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

Финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

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

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

***Оценка***

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыли или убытки, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, в том числе производные инструменты, являющиеся активами, должны оцениваться по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые она может понести при продаже и прочих выбытиях активов, за исключением следующих финансовых активов:

- займы и дебиторская задолженность, которые учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

---

- финансовые вложения, удерживаемые до погашения, которые учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- вложения в долевыми инструментами, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, и которые отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения.

Все финансовые обязательства кроме тех, которые определены как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и финансовые обязательства, которые возникают, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается по методу эффективной процентной ставки. Премии и дисконты, включая первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируется на основании эффективной процентной ставки данного инструмента. В случаях, когда оценка, основанная на очевидных рыночных данных, указывает на изменение справедливой стоимости, возникающее при первоначальном признании актива или обязательства, данное изменение отражается в период возникновения в составе прибылей или убытков. В случаях, когда прибыли или убытки, возникающие при первоначальном признании, не основаны полностью на очевидных рыночных данных, то они переносятся и признаются на протяжении срока полезной службы актива или обязательства надлежащим образом, или когда цены становятся очевидными, или при выбытии актива или обязательства.

***Принципы оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость финансовых инструментов основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

Лучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки (т.е. справедливая стоимость переданного или полученного вознаграждения), за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента определяется путем сравнения с прочими наблюдаемыми текущими рыночными операциями с тем же инструментом, не подвергнувшимся изменению или «переупаковке», или на основании метода оценки, в котором в качестве переменных используются только данные наблюдаемых рынков.



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

---

В случаях, когда подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании служит цена сделки, финансовый инструмент первоначально оценивается по стоимости сделки, а любая разница между данной ценой сделки и стоимостью, первоначально полученной с применением методики оценки, впоследствии признается в отчете о прибылях и убытках соответствующим образом в течение срока действия данного инструмента, но не позднее момента, когда данная оценка в полном объеме подтверждается очевидными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются по цене спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются по цене предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, а корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк предполагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

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

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от переоценки остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

***Прекращение признания***

Банк прекращает признание финансовых активов в тот момент прекращения договорных прав по ним на денежные потоки, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются соответствующие риски и выгоды, связанные с владением финансовыми активами, или в которой Банк не передает, не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и не сохраняет контроль над данным финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, попадающих под прекращение признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. После прекращения признания финансового актива, разница между балансовой стоимостью данного актива (или балансовой стоимостью, которая распределена на часть переданного актива) и суммой (i) полученного встречного предоставления (включая любой новый полученный актив за вычетом любого нового обязательства) и(ii) любых накопленных прибылей или убытков, признанных в прочем совокупном доходе, относится на прибыль или убыток.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод от владения переданными активами. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы. Передача активов при сохранении всех или почти всех рисков и выгод включает, например, сделки по кредитным операциям и соглашениям РЕПО.

В случаях, когда активы продаются третьей стороне с одновременным свопом на совокупный доход от переданных активов, данная сделка учитывается как обеспеченные операции финансирования, сходные с операциями РЕПО, поскольку Банк сохраняет значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением данными активами.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды от владения финансовым активом, признание данного актива не прекращается, если Банк сохраняет над ним контроль, в той степени, в которой он сохранил за собой владение активом, определяемое как степень подверженности Банка изменениям стоимости данного переданного актива.

При совершении определенных операций за Банком сохраняется обязательство по обслуживанию переданного финансового актива за плату. Признание переданного актива прекращается, если он соответствует критериям прекращения признания. Актив или обязательство учитывается для целей договора обслуживания, в зависимости от того будет ли оплата более чем достаточной компенсацией за обслуживание (в отношении актива) или менее чем достаточна (в отношении обязательства).

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

#### ***Соглашения РЕПО и обратного РЕПО***

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав сделок обратного РЕПО, отражаются в составе счетов и депозитов в банках или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

***Взаимозачет***

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются, а в неконсолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

***Основные средства***

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земельных участков, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

***Признание и оценка***

Показатель первоначальной стоимости включает расходы, непосредственно связанные с приобретением объектов основных средств. Стоимость объектов, возведенных хозяйственным способом, включает стоимость материалов и прямых затрат труда, а также любых других затрат, непосредственно связанных с доведением объекта до рабочего состояния, пригодного для целевого использования, а также затрат на демонтаж и удаление объектов и восстановление участка, на котором они расположены. Стоимость приобретенного программного обеспечения, необходимого для поддержания функциональности соответствующего оборудования, включается в стоимость такого оборудования.

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

Прибыли и убытки от выбытия какого-либо объекта основных средств определяются путем сравнения поступлений от выбытия с балансовой стоимостью основных средств и относятся на финансовый результат в составе прочих прибылей или убытков.

***Последующие затраты***

Стоимость замены части основных средств признается в составе балансовой стоимости объекта основных средств при условии, что существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды и стоимость данного объекта может быть надежно измерена. Балансовая стоимость замененной части списывается. Затраты на текущее обслуживание объектов основных средств признаются в прибыли или убытке по мере возникновения.

***Арендованные основные средства***

Аренда, по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, классифицируется как финансовая аренда. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

**Переоценка**

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земельных участков и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

**Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Амортизация на земельные участки не начисляется. Сроки полезного использования различных нематериальных активов представлены ниже:

Здания и сооружения	50 лет
Оборудование	4 года-5 лет
Офисная мебель и принадлежности	4 года-5 лет
Транспортные средства	4 года

Методы начисления амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость анализируются и при необходимости корректируются, при необходимости, на конец каждого финансового года.

**Нематериальные активы**

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных нематериальных активов представлены ниже:

Лицензии	5 лет-10 лет
Приобретенное и разработанное программное обеспечение	5 лет

Методы начисления амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость анализируются и при необходимости корректируются, при необходимости, на конец каждого финансового года.

**Инвестиционная недвижимость**

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

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

**Обесценение**

***Выявление и оценка обесценения***

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости. Финансовый актив или группа финансовых активов считается обесцененным только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело (или имели) влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимися существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения.



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

---

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

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

***Коллективная оценка на предмет обесценения***

При совместной оценке на предмет обесценения Банк использует статистическое моделирование исторической динамики вероятности невыполнения обязательств, сроков погашения и сумм понесенных убытков, скорректированное с учетом суждения руководства относительно того, насколько текущие экономические и кредитные условия способствуют тому, чтобы фактические убытки оказались больше или меньше убытков, полученных путем исторического моделирования. Данные по уровням невыполнения обязательств, убытков и ожидаемым срокам будущего погашения регулярно сравниваются с фактическими результатами для обеспечения их актуальности.

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

В случае признания займа безнадежным, он списывается за счет соответствующего резерва, созданного под обесценение кредитов. Кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как Руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

***Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам***

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

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



***Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи***

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

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

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

***Нефинансовые активы***

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости нефинансовых активов, кроме инвестиционной недвижимости и отложенных налоговых активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива. В отношении гудвила и нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования или не готовых к использованию возмещаемая стоимость оценивается ежегодно.

Возмещаемой суммой актива или генерирующей единицы является наибольшая из двух величин: его справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу или ценность его использования. При оценке стоимости актива в использовании прогнозные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу.

Для оценки на предмет обесценения активы, которые не могут оцениваться на индивидуальной основе, объединяются в наименьшие группы активов, обеспечивающих поступления денежных средств, которые в значительной степени независимы от притоков денежных средств от других активов или групп активов («генерирующая единица»). При условии проведения тестирования на обесценение по методу предельного верхнего значения для целей тестирования гудвила на предмет обесценения, генерирующие единицы, на которые распределяется гудвил, объединяются таким образом, чтобы уровень, на котором тестируется обесценение, отражал самый нижний уровень, на котором осуществляется мониторинг гудвила для потребностей внутреннего руководства. Гудвил, приобретенный в результате сделки по объединению бизнеса, распределяется на группу генерирующих единиц, эффективность использования которых должна повыситься как следствие синергетического эффекта объединения.

Корпоративные активы Банка не производят отдельных притоков денежных средств. Если обнаруживается признак возможного обесценения корпоративного актива, то для данной генерирующей единицы, которой принадлежит данный актив, определяется возмещаемая сумма.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих потоки денежных средств, превышает его возмещаемую стоимость.

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения, признанные в отношении генерирующих единиц, относятся на уменьшение балансовой стоимости гудвила, относящейся к данной единице, а затем на прочие активы данной единицы (группы единиц) пропорционально балансовой стоимости каждого актива в составе единицы (группы единиц).

#### ***Ссуды с пересмотренными условиями***

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

#### ***Списание предоставленных ссуд и средств***

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

#### **Резервы**

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

#### **Обязательства кредитного характера**

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

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

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные убытки по данной гарантии.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

---

Резервы под возможные убытки по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения убытков и размеры таких убытков могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

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

**Уставный капитал**

***Уставный капитал и эмиссионный доход***

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью выпущенных акций Банка, с учетом поправки на гиперинфляцию.

***Выкуп собственных акций***

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в неконсолидированной финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

**Дивиденды полученные**

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

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

**Налогообложение (налог на прибыль)**

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочих составляющих совокупного дохода или операциям с собственниками, отражаемым в капитале, отражаемым непосредственно на счетах прочих составляющих совокупного дохода или капитала.

Текущий налог представляет собой налог, подлежащий уплате, и рассчитанный исходя из налогооблагаемой прибыли за период и налоговых ставок, которые действуют на дату составления отчетности, и включает в себя корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

---

Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые требования и обязательства принимаются к зачету, если существует законное право произвести зачет текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств, и когда они относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого юридического лица, либо разных налогооблагаемых юридических лиц, намеренных либо погасить текущие налоговые обязательства и требования взаимозачетом, или реализовать активы и погасить обязательства одновременно.

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

**Налоги, кроме налога на прибыль**

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов (кроме налога на прибыль), применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

**Пенсионные обязательства**

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками.

**Признание доходов и расходов**

***Признание процентных доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей или убытков и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового актива или обязательства, если это применимо, на более короткий период. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает все комиссии и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты и связаны непосредственно с приобретением или выпуском финансового актива или обязательства.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

---

Процентные доходы и расходы, представленные в отчете о совокупном доходе, включают в себя:

- проценты по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки;
- проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки;
- изменения справедливой стоимости квалифицируемых производных инструментов.

Процентные доходы и расходы по всем торговым активам и обязательствам являются сопутствующими по отношению к торговым операциям Банка и представляются совместно с прочими изменениями справедливой стоимости торговых активов и обязательств в составе чистой прибыли по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Изменения справедливой стоимости прочих производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления рисками, а также прочих финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включаются в чистую прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в консолидированном отчете о совокупном доходе.

***Признание комиссионных доходов и расходов***

Чистые комиссионные доходы и расходы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы и расходы, в том числе расходы по обслуживанию счета, вознаграждение за управление инвестициями; комиссионный сбор за продажу, размещение и синдикацию, отражаются по мере предоставления или получения соответствующих услуг. По истечении срока действия обязательств по предоставлению средства, не завершившегося предоставлением средства, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается линейным способом на дату окончания срока его действия.

Прочие расходы по услугам и комиссии представляют собой комиссии за организацию сделок и предоставление услуг и списываются на расходы по мере получения.

***Чистый доход от прочих финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки***

Чистый доход от прочих финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относится к неторговым производным финансовым инструментам, удерживаемым для целей управления рисками, которые не являются частью соответствующих отношений хеджирования, и финансовым активам и обязательствам, классифицированным как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и включает все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, возникшие в результате изменения справедливой стоимости, проценты, дивиденды и курсовые разницы.

***Дивиденды***

Доход от дивидендов признается в момент возникновения права на получение дивидендов. Как правило, для долевого ценного бумага это экс-дивидендная дата. Дивиденды отражаются как компонент чистого дохода от торговой деятельности, чистого дохода по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или прочего операционного дохода на основании соответствующей классификации данного финансового вложения.

***Выручка от реализации строительных объектов***

***Арендные платежи***

Платежи по операционной аренде относятся на финансовые результаты равными долями в течение всего периода аренды. Средства поощрения, полученные при заключении договоров операционной аренды, признаются как неотъемлемая часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

Минимальные арендные платежи по финансовой аренде распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся к уменьшению обязательства по финансовой аренде. Финансовый расход распределяется по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства.

Условная арендная плата учитывается на основе пересмотра минимальных арендных платежей в течение оставшегося срока аренды в случае подтверждения арендных корректировок.

***Условные обязательства и активы***

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

***Залоговое обеспечение***

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

***Фонды собственного капитала***

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

- «прирост стоимости основных средств в результате переоценки», включающий часть прибыли или убытка в результате переоценки зданий и сооружений;
- «фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи;

***Применение новых и измененных стандартов***

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

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

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



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

Банк применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках).

Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения.

За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

- **Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года).** Банк применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках «Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), выпущенных в 2010 году, до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2013 года).

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

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

В текущем году Банк применил поправки к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестиционной недвижимости, которая оценивается с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиционная недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов» не оказало влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

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

**МСФО 9 «Финансовые инструменты»**

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

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

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

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

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

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных Стандартах.

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

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

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

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

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

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

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

---

Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 *«Оценка справедливой стоимости»* действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 *«Финансовые инструменты: раскрытие информации»*).

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

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

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

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

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

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

**МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»**

Поправки к МСБУ 19 *«Вознаграждения работникам»* вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения.

Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 *«Вознаграждения работникам»* и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, использующиеся в предыдущей редакции МСБУ 19 *«Вознаграждения работникам»*, заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

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



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

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

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

**Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации»**

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и транзакционным издержкам по операциям с долевыми инструментами, должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Банка предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на неконсолидированную финансовую отчетность, поскольку Банк уже применяет данный порядок учета.

**4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД**

	<b>2012</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2011</b> <b>тыс. руб.</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Средства, предоставленные клиентам	382,424	417,397
Средства в банках и прочих финансовых организациях	397,524	127,063
<b>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>779,948</b>	<b>544,460</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,990	9,928
	<b>792,938</b>	<b>554,388</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	63,347	96,829
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,480	7,647
Субординированный займ	5,490	3,202
Средства банков и других финансовых учреждений	3,170	1,278
	<b>76,487</b>	<b>108,956</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>716,451</b>	<b>445,432</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года процентные доходы по ссудам с индивидуальными признаками обесценения составили 195,921 тыс. рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2011 года: 172,532 тыс. руб.).

**5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ**

	<b>2012</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2011</b> <b>тыс. руб.</b>
Расчетное обслуживание юридических лиц	518,383	412,839
Кассовые операции	437,040	475,116
Операции с пластиковыми картами	59,042	52,302
Комиссии, связанные с кредитованием клиентов	11,221	13,823
Услуги банк-клиент	5,846	8,015
Реализация инвестиционных и памятных монет	4,605	23,733
Сейфовые ячейки	1,855	3,646
Операции с иностранной валютой	1,690	7,480
Прочее	8,821	9,149
	<b>1,048,503</b>	<b>1,006,103</b>



## «БАНК24.РУ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

#### 6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Операции с пластиковыми картами	89,646	43,290
Расчетное обслуживание юридических лиц	50,682	37,472
Операции с иностранной валютой	1,794	2,388
Кассовые операции	202	943
Прочее	781	1,239
	<b>143,105</b>	<b>85,332</b>

#### 7. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(7,940)	94
Убыток от сделок спот	(28,212)	(9,469)
	<b>(36,152)</b>	<b>(9,375)</b>

#### 8. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
<b>Начисление резерва под обесценение</b>		
Средства, предоставленные клиентам	(302,620)	-
Судебные разбирательства	(8,237)	-
Убыток от реализации ссуд, предоставленных клиентам	-	(141,006)
	<b>(310,857)</b>	<b>(141,006)</b>
<b>Восстановление резервов под обесценение</b>		
Средства в банках и прочих финансовых организациях	90,000	-
Возмещение прочих активов, списанных в предыдущие периоды	7	415
Средства, предоставленные клиентам	-	260,781
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	-	57,738
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	10,202
Судебные разбирательства	-	3,471
	<b>90,007</b>	<b>332,607</b>
<b>Чистый резерв под обесценение</b>	<b>(220,850)</b>	<b>191,601</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

**9. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

	<b>2012</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2011</b> <b>тыс. руб.</b>
Заработная плата и премии	509,492	482,114
Налоги и отчисления по заработной плате	127,540	94,846
Телекоммуникационные расходы, приобретение компьютерных программ и их сопровождение	65,871	49,645
Амортизация основных средств и нематериальных активов	52,645	58,989
Содержание помещений	51,066	46,850
Расходы на аренду	49,055	56,541
Профессиональные услуги	27,178	19,309
Материалы и офисные принадлежности	26,969	29,468
Расходы на обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта, информационные услуги	34,522	18,683
Расходы на рекламу	39,517	31,266
Налоги, кроме налога на прибыль	23,136	15,933
Командировочные расходы	11,492	9,813
Платежи, производимые в рамках системы обязательного страхования вкладов	6,654	9,294
Страхование	3,372	1,472
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	4,986	460
Штрафы уплаченные	1,005	593
Прочее	28,349	27,659
	<b>1,062,849</b>	<b>952,935</b>

**10. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ**

	<b>2012</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2011</b> <b>тыс. руб.</b>
<b>Расходы по текущему налогу на прибыль</b>		
Текущий год	65,027	79,511
	<b>65,027</b>	<b>79,511</b>
<b>Расходы по отложенному налогу на прибыль</b>		
Возникновения и возмещения временных разниц	(2,350)	37,941
	<b>62,677</b>	<b>117,452</b>

Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (в 2011 году: 20%). Для отложенного налога Группа применяет ставку 20% (в 2011 году: 20%).

Сверка эффективной ставки налогообложения:

	<b>2012</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>%</b>	<b>2011</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>%</b>
Прибыль до налогообложения	311,399		598,400	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	62,280	20%	119,680	20 %
Постоянные разницы	397	0%	(2,228)	0%
	<b>62,677</b>	<b>20%</b>	<b>117,452</b>	<b>20%</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

**Требования и обязательства по отложенному налогу**

Временные разницы, которые в будущем будут увеличивать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (активы)	11,654	(11,002)	-	652
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(393)	-	485	92
Основные средства и нематериальные активы	(86,680)	(1,739)	(4,334)	(92,753)
Средства, предоставленные клиентам	(78,815)	28,279	-	(50,536)
Субординированные займы	343	(8)	-	335
Прочие активы	4,970	5,760	-	10,730
Прочие обязательства	27,696	(18,940)	-	8,756
	<b>(121,225)</b>	<b>2,350</b>	<b>(3,849)</b>	<b>(122,724)</b>

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (активы)	6,288	5,365	-	11,654
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(446)	-	53	(393)
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	11,548	(11,548)	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(82,840)	1,770	(5,610)	(86,680)
Средства, предоставленные клиентам	(7,040)	(71,775)	-	(78,815)
Субординированные займы	846	(503)	-	343
Прочие активы	(9,300)	14,271	-	4,970
Прочие обязательства	3,217	24,479	-	27,696
	<b>(77,727)</b>	<b>(37,941)</b>	<b>(5,557)</b>	<b>(121,225)</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

**Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода**

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

тыс. руб.	2012			2011		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налогооб- ложения	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налогооб- ложения
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(2,425)	485	(1,940)	(266)	53	(213)
Переоценка основных средств	21,670	(4,334)	17,336	28,665	(5,610)	23,055
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>19,245</b>	<b>(3,849)</b>	<b>15,396</b>	<b>28,399</b>	<b>(5,557)</b>	<b>22,842</b>

**11. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
<b>НЕОБЕСЦЕНЕННЫЕ И НЕПРОСРОЧЕННЫЕ</b>		
<b>Счета ностро</b>		
С кредитным рейтингом AA+	871	-
С кредитным рейтингом AA-	1,344	-
С кредитным рейтингом BBB	74,998	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	285,377	2,896,318
Кредитный рейтинг не присвоен	1,318,877	770,139
<b>Итого счета ностро</b>	<b>1,681,467</b>	<b>3,666,457</b>
<b>Ссуды и депозиты</b>		
Кредитный рейтинг не присвоен	3,740,511	1,380,045
<b>Итого ссуды и депозиты</b>	<b>3,740,511</b>	<b>1,380,045</b>
<b>ОБЕСЦЕНЕННЫЕ ИЛИ ПРОСРОЧЕННЫЕ</b>		
Ссуды, предоставленные российским банкам	-	90,000
Резерв под обесценение	-	(90,000)
<b>Чистая сумма обесцененных кредитов, выданных российским банкам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>5,421,978</b>	<b>5,046,502</b>

Средства в банках и других финансовых организациях, относящиеся к категории «кредитный рейтинг не присвоен», не рассматриваются Банком по управлению рисками на предмет кредитного риска, так как такие финансовые организации имеют низкий кредитный риск, хорошую кредитную историю и являются хорошо работающими предприятиями.

**Концентрация средств, размещенных в банках**

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк имел трех и трех контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% собственных средств Банка. Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов составила 5,051,945 тыс. руб. и 4,859,228 тыс. руб. соответственно.

## «БАНК24.РУ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

#### Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Остаток на начало года	90,000	90,000
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение в течение года	(90,000)	-
<b>Остаток на конец года</b>	<b>-</b>	<b>90,000</b>

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

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Долговые бумаги компаний и банков</b>		
Минфин РФ ОФЗ-25078	215,913	-
Минфин РФ ОФЗ-25072	156,155	-
Минфин РФ ОФЗ-26200	118,116	-
Минфин РФ ОФЗ-25065	99,269	-
ОАО «Банк ВТБ» вып. БО-05	-	50,032
ОАО «Банк ВТБ» вып. БО-01	-	40,623
ОАО «Россельхозбанк» 9-й вып.	-	36,111
<b>Итого долговые ценные бумаги компаний и банков</b>	<b>589,453</b>	<b>126,766</b>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
ОАО «Соллерс»	1,527	676
ОАО «Машиностроительный завод»	138	148
ОАО Корпорация «ИРКУТ»	120	115
ОАО «Челябинский цинковый завод»	121	106
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>	<b>1,906</b>	<b>1 045</b>
<b>Итого финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>591,359</b>	<b>127,811</b>

На 31 декабря 2012 и 2011 года финансовые активы, отражаемые справедливой стоимости через прибыли или убытки были представлены долговыми ценными бумагами с процентными ставками от 6.10% до 12.00% и сроком погашения в 2013 году (на 31 декабря 2011 года: 7.6%-10.10% для ценных бумаг со сроком погашения в 2013-2019 годах соответственно).

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

13. СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
<b>Средства, предоставленные юридическим лицам</b>		
Средства, предоставленные малым и средним компаниям	297,776	354,324
<b>Итого средства, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>297,776</b>	<b>354,324</b>
<b>Средства, предоставленные физическим лицам</b>		
Потребительские кредиты	653,114	772,000
Кредитные карты	258,293	166,409
Автокредитование	147,247	197,238
Прочее	150,255	278,484
<b>Итого средства, предоставленные физическим лицам</b>	<b>1,208,909</b>	<b>1,414,131</b>
<b>Средства, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1,506,685</b>	<b>1,768,455</b>
Величина резерва под обесценение	(509,236)	(277,362)
<b>Средства, предоставленные клиентам, нетто</b>	<b>997,449</b>	<b>1,491,093</b>

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение ссуд за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Остаток на начало года	277,362	538,143
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение в течение года	302,620	(260,781)
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(70,746)	-
<b>Остаток на конец года</b>	<b>509,236</b>	<b>277,362</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года проценты, начисленные по обесцененным ссудам, составили 195,921 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 172,532 тыс. руб.).

Информация о резервах под обесценение ссуд за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, в разбивке по классам представлена следующим образом:

	31 декабря 2012 года тыс. руб.	31 декабря 2011 года тыс. руб.
Средства, предоставленные малым и средним компаниям	205,663	91,672
Средства, предоставленные физическим лицам	303,573	185,690
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>509,236</b>	<b>277,362</b>



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

**Качество средств, предоставленных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель**

Банк имеет внутреннюю классификацию ссуд, по которым не выявлено признаков индивидуального обесценения. Ссуды классифицируются как:

- Стандартные кредиты, представляющие собой кредиты без признаков обесценения, и отражающие, таким образом, наилучший уровень качества;
- Непросроченные кредиты «под наблюдением», представляющие собой кредиты с незначительными признаками ухудшения кредитного качества, еще не повлекшего за собой обесценение данного кредита. К таким признакам относятся: незначительные нарушения заемщиком обязательств по договору, некоторые факторы ухудшения финансового положения заемщика, еще не повлиявшие на способность заемщика погасить задолженность в надлежащий срок. Непросроченные ссуды «под наблюдением» характеризуются строгим мониторингом финансового положения и обеспечения, а также прочими эффективными инструментами управления кредитным риском.

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение %
<b>Средства, предоставленные малым и средним компаниям</b>				
<b>Обесцененные кредиты:</b>				
- непросроченные	114,912	(25,678)	89,234	22.35%
- просроченные менее 90 дней	131,043	(129,510)	1,533	98.83%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	44,844	(43,664)	1,180	97.37%
- просроченные более чем 1 год	6,977	(6,811)	166	97.62%
Итого обесцененных кредитов	<u>297,776</u>	<u>(205,663)</u>	<u>92,113</u>	<u>69.07%</u>
<b>Итого средства, предоставленные малым и средним компаниям</b>	<u><b>297,776</b></u>	<u><b>(205,663)</b></u>	<u><b>92,113</b></u>	<u><b>69.07%</b></u>

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

В таблице далее представлена информация о качестве средств, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение %
<b>Средства, предоставленные малым и средним компаниям</b>				
<b>Обесцененные кредиты:</b>				
- непросроченные	304,819	(46,031)	258,788	15.10%
- просроченные менее 90 дней	41,010	(40,405)	605	98.53%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	957	(449)	508	46.89%
- просроченные более чем 1 год	7,538	(4,787)	2,751	63.50%
Итого обесцененных кредитов	354,324	(91,672)	262,652	25.87%
<b>Итого средства, предоставленные малым и средним компаниям</b>	<b>354,324</b>	<b>(91,672)</b>	<b>262,652</b>	<b>25.87%</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банк не имел ни одного заемщика, задолженность которого превышала бы 10% от суммы капитала Банка.

В течение 2012 года Банк изменил условия договоров по средствам, выданным юридическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 14,814 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 27,268 тыс. руб.). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

**Анализ изменения резерва под обесценение**

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Средства, предоставлен- ные малым и средним компаниям тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	91,672	91,672
Чистый убыток от обесценения кредитов	114,950	114,950
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(959)	(959)
<b>Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 31 декабря</b>	<b>205,663</b>	<b>205,663</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение по классам средств, выданных юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Средства, предоставлен- ные крупным компаниям тыс. руб.	Средства, предоставлен- ные малым и средним компаниям тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	2,475	294,828	297,303
Чистый убыток от обесценения кредитов	(2,475)	(203,156)	(205,631)
<b>Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>91,672</b>	<b>91,672</b>

**Качество средств, выданных физическим лицам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение %
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Непросроченные	437,978	(18,924)	419,054	4.32%
- Просроченные менее 30 дней	18,474	(2,407)	16,067	13.03%
- Просроченные на срок 30-89 дней	11,153	(2,283)	8,870	20.47%
- Просроченные на срок 90-179 дней	9,099	(4,858)	4,241	53.39%
- Просроченные на срок 180-360 дней	19,524	(13,019)	6,505	66.68%
- Просроченные на срок более 360 дней	156,886	(106,882)	50,004	68.13%
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>653,114</b>	<b>(148,373)</b>	<b>504,741</b>	<b>22.72%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- Непросроченные	175,056	(7,563)	167,493	4.32%
- Просроченные менее 30 дней	25,090	(3,237)	21,853	12.90%
- Просроченные на срок 30-89 дней	6,728	(1,991)	4,737	29.60%
- Просроченные на срок 90-179 дней	2,881	(1,873)	1,008	65.02%
- Просроченные на срок 180-360 дней	5,324	(4,157)	1,167	78.09%
- Просроченные на срок более 360 дней	43,214	(34,935)	8,279	80.84%
<b>Итого кредитных карт</b>	<b>258,293</b>	<b>(53,756)</b>	<b>204,537</b>	<b>20.81%</b>

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение %
<b>Автокредитование</b>				
- Непросроченные	78,927	(3,410)	75,517	4.32%
- Просроченные менее 30 дней	3,201	(417)	2,784	13.03%
- Просроченные на срок 30-89 дней	3,953	(805)	3,148	20.35%
- Просроченные на срок 90-179 дней	471	(73)	398	15.55%
- Просроченные на срок 180- 360 дней	1,194	(892)	302	74.75%
- Просроченные на срок более 360 дней	59,501	(40,238)	19,263	67.62%
<b>Итого автокредитование</b>	<b>147,247</b>	<b>(45,835)</b>	<b>101,412</b>	<b>31.13%</b>
<b>Прочие розничные кредиты</b>				
- Непросроченные	40,224	(1,738)	38,486	4.32%
- Просроченные менее 30 дней	2,185	(285)	1,900	13.03%
- Просроченные на срок 30-89 дней	10,262	(1,739)	8,523	16.95%
- Просроченные на срок 90-179 дней	2,549	(437)	2,112	17.14%
- Просроченные на срок 180- 360 дней	364	(292)	72	80.23%
- Просроченные на срок более 360 дней	94,671	(51,118)	43,553	54.00%
<b>Итого прочие розничные кредиты</b>	<b>150,255</b>	<b>(55,609)</b>	<b>94,646</b>	<b>37.01%</b>
<b>Итого розничные кредиты</b>	<b>1,208,909</b>	<b>(303,573)</b>	<b>905,336</b>	<b>25.11%</b>

В таблице далее представлена информация о качестве средств, выданных физическим лицам, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение %
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Непросроченные	591,676	(17,807)	573,869	3.01%
- Просроченные менее 30 дней	14,909	(1,206)	13,703	8.09%
- Просроченные на срок 30-89 дней	11,429	(998)	10,431	8.73%
- Просроченные на срок 90-179 дней	19,733	(3,639)	16,094	18.44%
- Просроченные на срок 180- 360 дней	29,044	(13,799)	15,245	47.51%
- Просроченные на срок более 360 дней	105,209	(47,968)	57,241	45.59%
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>772,000</b>	<b>(85,417)</b>	<b>686,583</b>	<b>11.06%</b>

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредитные карты</b>				
- Непросроченные	107,921	(2,989)	104,932	2.77%
- Просроченные менее 30 дней	14,287	(1,155)	13,132	8.08%
- Просроченные на срок 30-89 дней	4,522	(919)	3,603	20.32%
- Просроченные на срок 90-179 дней	5,341	(2,263)	3,078	42.36%
- Просроченные на срок 180-360 дней	14,309	(8,506)	5,803	59.44%
- Просроченные на срок более 360 дней	20,029	(10,510)	9,519	52.48%
<b>Итого кредитных карт</b>	<b>166,409</b>	<b>(26,342)</b>	<b>140,067</b>	<b>15.83%</b>
<b>Автокредитование</b>				
- Непросроченные	133,958	(3,711)	130,247	2.77%
- Просроченные менее 30 дней	1,907	(154)	1,753	8.07%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1,251	(101)	1,150	8.07%
- Просроченные на срок 90-179 дней	3,039	(1,219)	1,820	40.12%
- Просроченные на срок 180-360 дней	2,354	(222)	2,132	9.43%
- Просроченные на срок более 360 дней	54,729	(21,313)	33,416	38.94%
<b>Итого автокредитование</b>	<b>197,238</b>	<b>(26,720)</b>	<b>170,518</b>	<b>13.55%</b>
<b>Прочие розничные кредиты</b>				
- Непросроченные	71,462	(1,980)	69,482	2.77%
- Просроченные менее 30 дней	7,041	(568)	6,473	8.07%
- Просроченные на срок 30-89 дней	4,590	(386)	4,204	8.40%
- Просроченные на срок 90-179 дней	4,757	(535)	4,222	11.25%
- Просроченные на срок 180-360 дней	6,912	(1,940)	4,972	28.06%
- Просроченные на срок более 360 дней	183,722	(41,802)	141,920	22.75%
<b>Итого прочие розничные кредиты</b>	<b>278,484</b>	<b>(47,211)</b>	<b>231,273</b>	<b>16.95%</b>
<b>Итого розничные кредиты</b>	<b>1,414,131</b>	<b>(185,690)</b>	<b>1,228,441</b>	<b>13.13%</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав кредитного портфеля входят реструктурированные кредиты, выданные физическим лицам, на сумму 1,640 тыс. рублей, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены (31 декабря 2011 года: 1,828 тыс. руб.).



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

**Анализ изменения резерва под обесценение**

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

тыс. руб.	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Автокредитование	Прочие займы	Итого
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	85,417	26,342	26,720	47,211	185,690
Чистый убыток от обесценения кредитов	62,956	27,414	19,115	78,185	187,670
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	-	(69,787)	(69,787)
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 31 декабря	<b>148,373</b>	<b>53,756</b>	<b>45,835</b>	<b>55,609</b>	<b>303,573</b>

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

тыс. руб.	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Автокредитование	Прочие займы	Итого
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	118,439	29,996	36,637	55,768	240,840
Восстановление резерва под обесценение	(33,022)	(3,654)	(9,917)	(8,557)	(55,150)
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 31 декабря	<b>85,417</b>	<b>26,342</b>	<b>26,720</b>	<b>47,211</b>	<b>185,690</b>

**Анализ обеспечения**

Следующая таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных юридическим лицам, и кредитов, выданных физическим лицам (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

	2012 тыс. руб.	Доля от портфеля кредитов, % тыс. руб.	2011 тыс. руб.	Доля от портфеля кредитов, % тыс. руб.
Поручительства	125,201	8.31%	328,991	18.60%
Транспортные средства	270,994	17.99%	304,143	17.20%
Недвижимость	251,867	16.72%	221,011	12.50%
Товары в обороте	11,970	0.79%	10,511	0.59%
Прочее обеспечение	13,328	0.88%	8,038	0.45%
Без обеспечения	833,325	55.31%	895,761	50.65%
<b>Итого</b>	<b>1,506,685</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,768,455</b>	<b>100.00%</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года обесцененные или просроченные кредиты, выданные юридическим лицам, совокупной стоимостью 165,225 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 153,565 тыс. руб.) имеют обеспечение справедливой стоимостью 258,632 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 299,266 тыс. руб.). Остальная часть обесцененных кредитов стоимостью 132,551 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 200,759 тыс. руб.) не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены соответствующими транспортными средствами. Овердрафты по кредитным картам и потребительским кредитам не имеют обеспечения.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, Банк не приобретал активы путем получения контроля над залогом.

**Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики**

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

	<b>2012</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2011</b> <b>тыс. руб.</b>
Физические лица	1,208,909	1,414,131
Недвижимость	130,383	130,452
Торговля	114,829	170,257
Промышленность	8,864	30,583
Финансовый сектор	2,386	8,799
Строительство	401	50
Прочее	40,913	14,183
	<b>1,506,685</b>	<b>1,768,455</b>
Величина резерва под обесценение	(509,236)	(277,362)
	<b>997,449</b>	<b>1,491,093</b>

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс. руб.	Земельные участки, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериаль- ные активы	Незавершенное строительство	Капитальные вложения в арендованные основные средства	Итого
<b>Фактические затраты/переоцененная стоимость</b>							
На 1 января 2012 года	612,355	257,016	32,042	31,794	25,626	52,217	1,011,050
Приобретения	1,165	35,636	-	20,376	10,620	581	68,378
Выбытия	-	(16,844)	(2,538)	-	-	(4,317)	(23,699)
Переоценка	9,298	-	-	-	-	-	9,298
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>622,818</b>	<b>275,808</b>	<b>29,504</b>	<b>52,170</b>	<b>36,246</b>	<b>48,481</b>	<b>1,065,027</b>
<b>Амортизация основных средств и нематериальных активов</b>							
На 1 января 2012 года	-	203,458	27,335	3,663	-	3,799	238,255
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12,372	29,162	1,814	8,274	-	1,023	52,645
Выбытия	-	(15,799)	(2,179)	-	-	(563)	(18,541)
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(12,372)	-	-	-	-	-	(12,372)
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>216,821</b>	<b>26,970</b>	<b>11,937</b>	<b>-</b>	<b>4,259</b>	<b>259,987</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>622,818</b>	<b>58,987</b>	<b>2,534</b>	<b>40,233</b>	<b>36,246</b>	<b>44,222</b>	<b>805,040</b>

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

тыс. руб.	Земельные участки, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериаль- ные активы	Незавершенное строительство	Капитальные вложения в арендованные основные средства	Итого
<b>Фактические затраты/переоцененная стоимость</b>							
На 1 января 2011 года	595,045	226,722	31,357	33,134	20,223	50,677	957,158
Приобретения	1,253	31,501	2,644	-	5,403	1,540	42,341
Выбытия	-	(1,207)	(1,959)	(1,340)	-	-	(4,506)
Переоценка	16,057	-	-	-	-	-	16,057
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>612,355</b>	<b>257,016</b>	<b>32,042</b>	<b>31,794</b>	<b>25,626</b>	<b>52,217</b>	<b>1,011,050</b>
<b>Амортизация основных средств и нематериальных активов</b>							
На 1 января 2011 года	-	165,589	24,236	1,604	-	2,751	194,180
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11,993	38,838	3,711	3,399	-	1,048	58,989
Выбытия	-	(969)	(612)	(1,340)	-	-	(2,921)
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(11,993)	-	-	-	-	-	(11,993)
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>-</b>	<b>203,458</b>	<b>27,335</b>	<b>3,663</b>	<b>-</b>	<b>3,799</b>	<b>238,255</b>
<b>Балансовая стоимость На 31 декабря 2011 года</b>	<b>612,355</b>	<b>53,558</b>	<b>4,707</b>	<b>28,131</b>	<b>25,626</b>	<b>48,418</b>	<b>772,795</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

---

Нематериальные активы включают в себя лицензии и приобретенное и разработанное программное обеспечение.

**Переоценка стоимости активов**

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководством была проведена переоценка зданий на основании результатов оценки, проведенной независимой оценочной компанией.

Рыночный метод и метод капитализации доходов служили основой для переоценки активов.

Оценка рыночной стоимости основывается на прямом сопоставлении оцениваемого объекта с прочими объектами, проданными или предлагаемыми к продаже. Рыночная стоимость зданий определяется на основе цены, которую независимая сторона готова заплатить за объект аналогичного качества и предназначения. Рыночная стоимость зданий рассчитывалась на основе данных о продажах сопоставимых объектов на рынке.

При применении метода дисконтированных потоков денежных средств используются следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход рассчитывался на основе рыночных арендных ставок в размере 4,228-99,846 рублей за квадратный метр в год, в зависимости от характеристик объектов оценки;
- ставки капитализации, использованные для определения справедливой стоимости зданий, варьировались от 10.0% до 13.0% соответственно, в зависимости от типа недвижимости.

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

В остаточную стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года включена сумма 618,745 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. (31 декабря 2011 года: 608,282 тыс.руб.) На отчетную дату 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 91,682 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 87,348 тыс.руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 597,075 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 580,232 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

15. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ И НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Ассоциированные компании и неконсолидированные дочерние компании включают:

Наименование	Страна регистрации компании	Основная деятельность	Доля участия, %		2012 год	2011 год
			2012 год	2011 год	Балансовая стоимость тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Перспективная недвижимость»	Российская Федерация	Инвестиционный фонд	100%	100%	981,950	981,950
ОАО КБ «Пойдем!»	Российская Федерация	Финансовая	5,46%	5,46%	36,914	36,914
ООО «Скретч Карта»	Российская Федерация	Прочее	100%	100%	100	100
ООО «Факторинговая компания «Дебиторов.нет»	Российская Федерация	Факторинг	100%	100%	100	100
ООО «Кнопка»	Российская Федерация	Прочее	100%	100%	10	10
					<b>1,019,074</b>	<b>1,019,074</b>

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Авансы уплаченные	106,694	72,989
Прочая финансовая дебиторская задолженность	88,960	57,941
Инвестиционные монеты	50,836	48,906
Прочее	36	126
	<b>246,526</b>	<b>179,962</b>
Резерв под обесценение	(21,278)	(21,285)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>225,248</b>	<b>158,677</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 21,278 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 21,285 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. финансовые активы в рамках прочих активов включали прочую дебиторскую задолженность в размере 88,959 тыс. руб. и 57,941 тыс. руб. соответственно.

17. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Счета лоро	371,334	125,275
Срочные депозиты	80,057	50,000
	<b>451,391</b>	<b>175,275</b>



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

По состоянию на 31 декабря 2012 Банк имел одного контрагента соответственно, на долю которого приходилось более 10% капитала Банка. На 31 декабря 2011 года такие контрагенты отсутствовали. Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. составила 197,404 тыс. руб. и ноль руб. соответственно.

**Сроки погашения депозитов и средств банков и других финансовых учреждений**

Сроки погашения депозитов и счетов банков и других финансовых учреждений представлены в Примечании 31.

**18. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ**

	<b>2012</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2011</b> <b>тыс. руб.</b>
Текущие счета и счета до востребования		
- Физические лица	1,246,371	1,164,742
- Корпоративные клиенты	8,143,906	7,510,972
Срочные депозиты		
- Физические лица	431,364	612,085
- Корпоративные клиенты	185,695	692,105
	<b>10,007,336</b>	<b>9,979,904</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банк не имел ни одного и имела четырех контрагентов соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% капитала Банка. Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. составила ноль и 2,480,004 тыс. руб. соответственно.

	<b>2012</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2011</b> <b>тыс. руб.</b>
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Торговля	4,010,791	2,998,573
Физические лица	1,677,735	1,776,827
Строительство	1,265,797	1,310,910
Недвижимость	836,658	516,545
Промышленность	437,989	199,625
Транспорт и связь	407,166	225,781
Финансы, кредиты, пенсионное обеспечение	720,400	2,324,045
Сельское хозяйство	110,441	29,007
Услуги	105,316	76,997
Деятельность гостиниц и курортов	53,762	25,178
Добывающая промышленность	25,702	68,940
Энергетика	13,393	12,972
Образование	12,412	167,922
Государственные организации	1,855	16,666
Прочее	327,919	229,916
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>10,007,336</b>	<b>9,979,904</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

**19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

	<b>2012</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2011</b> <b>тыс. руб.</b>
Дисконтные векселя	7,431	94,636
Процентные векселя	23,644	57,082
Бездисконтные/беспроцентные векселя	3,258	23,983
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>34,333</b>	<b>175,701</b>

Дисконтные векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выданные юридическим лицам, с эффективными процентными ставками от 8% до 11% (31 декабря 2011 года: от 3% до 11%) и сроком погашения в период с 2013 года по 2014 год (31 декабря 2011 года: в период с 2012 года по 2019 год).

**20. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ**

Субординированные займы по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлены следующим образом:

	<b>Валюта</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>Процентная ставка, %</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
				<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>
ОАО «Пробизнесбанк»	Руб.	2041	8.25	44,920	44,971
<b>Итого субординированный заем</b>				<b>44,920</b>	<b>44,971</b>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

**21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	<b>2012</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2011</b> <b>тыс. руб.</b>
Задолженность перед персоналом	85,727	151,191
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	24,190	22,494
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	11,898	12,113
Судебные разбирательства	10,919	2,682
Расчеты с платежными системами	6,207	5,643
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	1,566	1,792
Обязательства по финансовой аренде	-	510
Прочее	3,410	2,335
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>143,917</b>	<b>198,760</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. финансовые обязательства в составе прочих обязательств включают выплаты персоналу, обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов и резерв по гарантиям и прочим обязательствам в размере 96,646 тыс. руб. и 153,873 тыс. руб. соответственно.

**22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД**

**Выпущенный уставный капитал и эмиссионный доход**

По состоянию на 31 декабря 2012 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал состоит из 32,200 обыкновенных акций (31 декабря 2011 года: 32,200 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1,000 руб.

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

Уставный капитал, выпущенный до 1 января 2003 года, был инфлирован в соответствии с МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

**Дивиденды**

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату средства Банка, доступные к распределению между акционерами, составляли 1,062,342 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: 722,660 тыс. руб.). Для целей МСФО средства, доступные к распределению, были отражены в составе нераспределенной прибыли в отчете о финансовом положении. В течение 2012 и 2011 года Банк не объявлял дивиденды.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по РСБУ. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

**23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск. Рыночный риск, включает в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск.

**Политика и процедуры по управлению рисками**

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих средств контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Стратегический комитет Банка при Совете директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

---

Структурное подразделение по рискам несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя структурного подразделения по рискам входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Структурное подразделение по рискам проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Банка или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь, которые устанавливаются Стратегическим комитетом при Совете директоров. Казначейство управляет рыночными рисками в пределах указанных лимитов, в то время как Структурное подразделение по рискам осуществляет мониторинг соблюдения лимитов.

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

**Риск изменения процентной ставки**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Банка или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

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

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

Анализ чувствительности предполагаемой чистой прибыли и собственных средств Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.) может быть представлен следующим образом:

	2012		2011	
	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(19,144)	(19,144)	(3,144)	(3,144)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	19,444	19,444	3,144	3,144

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Банка к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2012		2011	
	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	23,111	23,143	5,062	5,039
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(23,111)	(23,143)	(5,062)	(5,039)

**Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности Банка валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 32.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

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

	2012		2011	
	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	568	568	1,835	1,835
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(568)	(568)	(1,835)	(1,835)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(554)	(554)	909	909
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	554	554	(909)	(909)

**Ценовой риск**

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

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

	2012		2011	
	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
рост котировок ценных бумаг на 5%	927	1,905	42	1,016
снижение котировок ценных бумаг на 5%	(927)	(1,905)	(42)	(1,016)

**Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создано Управление анализа рисков, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Комитетом по аудиту и Комитетом по управлению рисками.



**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

---

Кредитная политика Банка устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в отдел кредитования малого и среднего бизнеса, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку отделом управления рисками, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики.

Отдел управления рисками проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных отделом кредитования малого и среднего бизнеса. Перед тем, как Управление анализа рисков одобрит отдельные операции, они проверяются юридическим отделом, отделом налогообложения и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Заявки от физических лиц на получение кредитов проверяются опытными кредитными экспертами, которые проводят личное собеседование с физическими лицами, подавшими заявку. Скоринговые системы поддерживают принятие решений по выдаче кредитов, но не являются определяющими. Ключевым элементом управления риском является мнение кредитного эксперта в отношении способности и желания заемщика погасить кредиты.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Структурное подразделение по рискам проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по средствам, предоставленным клиентам, представлен в Примечании 13 «Средства, предоставленные клиентам».

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

**Максимальный размер кредитного риска**

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов или обеспечения.

Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

31 декабря 2012 года					
	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1,720,126	-	1,720,126	-	1,720,126
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	102,663	-	102,663	-	102,663
Средства в банках и прочих финансовых организациях	5,421,978	-	5,421,978	-	5,421,978
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	589,453	-	589,453	-	589,453
Средства, предоставленные клиентам	997,449	-	997,449	247,318	750,131
Прочие финансовые активы	105,902	-	105,902	-	105,902
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1,185	-	1,185	-	1,185
Аккредитивы и прочие условные обязательства	380,401	-	380,401	-	380,401

31 декабря 2011 года					
	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1,216,854	-	1,216,854	-	1,216,854
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	90,716	-	90,716	-	90,716
Средства в банках и прочих финансовых организациях	5,046,502	-	5,046,502	-	5,046,502
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	126,766	-	126,766	-	126,766
Средства, предоставленные клиентам	1,491,093	-	1,491,093	735,822	755,271
Прочие финансовые активы	57,941	-	57,941	-	57,941
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	20,991	-	20,991	-	20,991
Аккредитивы и прочие условные обязательства	275,593	-	275,593	-	275,593

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

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

Далее представлена классификация не подвергшихся обесценению финансовых активов по кредитным рейтингам.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	1,720,126	-	-	1,720,126
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	102,663	-	-	102,663
Средства в банках и прочих финансовых организациях		2,215	-	74,998	285,377	5,059,388	5,421,978
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				589,453	-	-	589,453
Средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	997,449	997,449
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	105,902	105,902

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	1,216,854	-	-	1,216,854
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	90,716	-	-	90,716
Средства в банках и прочих финансовых организациях	-	-	-	-	2,896,318	2,150,184	5,046,502
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	126,766	-	-	-	-	-	126,766
Средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	1,491,093	1,491,093
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	57,941	57,941

(\*)Указанные выше не подвергшиеся обесценению финансовые активы классифицируются на основании информации, предоставленной международными рейтинговыми агентствами Moody's, Fitch, Standard & Poor's.

В следующей таблице представлен анализ ссуд клиентам, классифицированных по трем категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам:

- в состав «Н – Нормальные» с низким кредитным риском входят ссуды, не являющиеся просроченными, и предоставленные заемщикам, имеющим безупречную кредитную историю в Группе и у других кредиторов; которые достоверно являются прибыльными и хорошо работающими предприятиями, не имеющими признаков ухудшения финансовой стабильности;
- в состав «П – Под наблюдением» с умеренным кредитным риском входят ссуды, не являющимися просроченными и предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Группе и у других кредиторов, которые допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом; которые достоверно являлись хорошо работающими предприятиями в прошлом, но имеют средние финансовые показатели в настоящий момент.
- в состав «С – Слабые» включены ссуды, которые не являются просроченными, но имеют низкие финансовые показатели, а также просроченные ссуды.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

	<b>Н</b> <b>(Нормальные)</b>	<b>П</b> <b>(Под</b> <b>наблюдением)</b>	<b>С</b> <b>(Слабые)</b>	<b>Итого</b> <b>31 декабря</b> <b>2012 года</b>
Средства, предоставленные юридическим лицам	94,347	20,565	182,864	<b>297,776</b>
Резерв под обесценение	(5,616)	(20,062)	(179,985)	<b>(205,663)</b>
<b>Итого средства, предоставленные компаниям</b>	<b>88,731</b>	<b>503</b>	<b>2,879</b>	<b>92,113</b>

	<b>Н</b> <b>(Нормальные)</b>	<b>П</b> <b>(Под</b> <b>наблюдением)</b>	<b>С</b> <b>(Слабые)</b>	<b>Итого</b> <b>31 декабря</b> <b>2011 года</b>
Средства, предоставленные юридическим лицам	236,382	68,437	49,505	<b>354,324</b>
Резерв под обесценение	(43,244)	(2,787)	(45,641)	<b>(91,672)</b>
<b>Итого средства, предоставленные компаниям</b>	<b>193,138</b>	<b>65,650</b>	<b>3,864</b>	<b>262,652</b>

В следующей таблице представлен анализ ссуд физическим лицам, классифицированных по шести категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам:

- В состав «Непросроченные с низким кредитным риском» входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные физическим лицам, имеющим отличную кредитную историю в Группе
- в состав «Восстановленные с высоким кредитным риском» входят ссуды, просроченные на срок более 65 дней, однако заемщики начали возмещение просроченных задолженностей и осуществили два последних регулярных платежа без просрочки.
- в состав «Просроченные на срок от 1 до 30 дней», «Просроченные на срок от 31-60 дней», «Просроченные на срок от 61-90 дней», «Просроченные на срок от 91-120 дней», «Просроченные на срок от 121-150 дней», «Просроченные на срок от 151-180 дней» и «Просроченные на срок более 181 дней» входят ссуды, просроченные на соответствующий период;

**Качество кредитов, выданных физическим лицам**

	<b>Кредиты</b> <b>до вычета</b> <b>резерва под</b> <b>обесценение</b>	<b>Резерв под</b> <b>обесценение</b>	<b>Кредиты</b> <b>после вычета</b> <b>резерва под</b> <b>обесценение</b> <b>31 декабря</b> <b>2012 года</b>
Непросроченные	732,179	(31,630)	700,549
Восстановленные	175,163	(22,824)	152,339
Просроченные на срок 1- 30 дней	2,018	(83)	1,935
Просроченные на срок 31- 60 дней	1,905	(609)	1,296
Просроченные на срок 61- 90 дней	6,923	(3,177)	3,746
Просроченные на срок 91- 120 дней	4,239	(2,538)	1,701
Просроченные на срок 121- 150 дней	2,579	(1,831)	748
Просроченные на срок 151- 180 дней	2,862	(2,179)	683
Просроченные на срок более 181 дня	281,041	(238,702)	42,339
<b>Итого розничные кредиты</b>	<b>1,208,909</b>	<b>(303,573)</b>	<b>905,336</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение 31 декабря 2011 года
Непросроченные	904,991	(26,484)	878,507
Восстановленные	210,688	(17,003)	193,685
Просроченные на срок 1- 30 дней	1,148	(97)	1,051
Просроченные на срок 31- 60 дней	1,858	(398)	1,460
Просроченные на срок 61- 90 дней	1,351	(505)	846
Просроченные на срок 91- 120 дней	4,354	(2,032)	2,322
Просроченные на срок 121- 150 дней	3,534	(1,866)	1,668
Просроченные на срок 151- 180 дней	3,471	(2,096)	1,375
Просроченные на срок более 181 дня	282,736	(135,209)	147,527
<b>Итого розничные кредиты</b>	<b>1,414,131</b>	<b>(185,690)</b>	<b>1,228,441</b>

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами. Полное соответствие сроков погашения активов и пассивов невозможно для финансовых организаций, поскольку заключаемые сделки имеют неопределенный срок и различаются по характеру. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Стратегическим комитетом при Совете директоров Банка.

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

---

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Казначейством в пределах стандартов и правил, установленных Комитетом по аудиту и комитетом по управлению рисками Банка.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2012 и 2011 гг. нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам по предоставлению кредитов, исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Полная валовая величина (притока)/оттока денежных средств, указанная в таблице, представляет собой договорной недисконтированный поток денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам.



## «БАНК24.РУ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Общие недисконтированные денежные потоки Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены ниже:

тыс. руб.	До востребо- вания и менее 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-3 года	Свыше 3 лет	Итоговая валовая сумма оттока денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Обязательства</b>								
Средства банков и других финансовых учреждений	457,033	-	-	-	-	-	457,033	451,391
Текущие счета и депозиты клиентов	9,497,483	36,599	45,721	412,320	50,293	-	10,042,416	10,007,336
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,567	408	16,096	44,039	1,602	18	64,730	34,333
Субординированный займ	276	552	827	1,654	6,618	126,589	136,516	44,920
Прочие финансовые обязательства	41,996	66,331	35,590	-	-	-	143,917	143,917
<b>Итого</b>	<b>9,999,355</b>	<b>103,890</b>	<b>98,234</b>	<b>458,013</b>	<b>58,513</b>	<b>126,607</b>	<b>10,844,612</b>	<b>10,681,897</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>707</b>	<b>5,708</b>	<b>18,272</b>	<b>36,113</b>	<b>61,141</b>	<b>259,645</b>	<b>381,586</b>	<b>381,586</b>

Общие недисконтированные денежные потоки Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года представлены ниже:

тыс. руб.	До востребо- вания и менее 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-3 года	Свыше 3 лет	Итоговая валовая сумма оттока денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Обязательства</b>								
Средства банков и других финансовых учреждений	175,596	-	-	-	-	-	175,596	175,275
Текущие счета и депозиты клиентов	8,965,219	192,096	53,746	324,960	530,153	-	10,066,174	9,979,904
Выпущенные долговые ценные бумаги	46,823	186,713	64,220	32,919	-	-	330,675	175,701
Субординированный займ	267	535	802	1,604	6,418	127,291	136,917	44,971
Прочие финансовые обязательства	41,371	19,913	118,169	19,307	-	-	198,760	198,760
<b>Итого</b>	<b>9,229,276</b>	<b>399,257</b>	<b>236,937</b>	<b>378,790</b>	<b>536,571</b>	<b>127,291</b>	<b>10,908,122</b>	<b>10,574,611</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>3,106</b>	<b>20,988</b>	<b>33,461</b>	<b>53,095</b>	<b>7,345</b>	<b>178,589</b>	<b>296,584</b>	<b>296,584</b>

В предыдущих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам Банка, включая обязательства кредитного характера исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Ожидаемые денежные потоки Банка по данным инструментам могут значительно отличаться от данного анализа. Например, остатки по депозитам до востребования от клиентов ожидаются на стабильном уровне или увеличатся; непризнанные обязательства по предоставлению кредитов не будут немедленно использованы.

### **Операционный риск**

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

## **24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. норматив достаточности капитала соответствовал законодательно установленному уровню и составил 11.1% и 13.6%, соответственно.

## **25. ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

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

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения имеют фиксированные лимиты и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

## «БАНК24.РУ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

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

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1,185	1,185	20,991	20,991
Неиспользованные кредитные обязательства	380,401	380,401	275,593	275,593
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	<b>381,586</b>	<b>381,586</b>	<b>296,584</b>	<b>296,584</b>

Общая непогашенная сумма договорных обязательств не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка не имелось обязательств по капитальным затратам или договорам операционной аренды.

## 26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались, кроме тех, что были зарезервированы в отчетном периоде, детали по которым представлены в Примечании 21.

### Налогообложение

По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Российской Федерации и стран, где Банк ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

# «БАНК24.РУ» (ОАО)

## ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

### Условия ведения деятельности

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

В связи с тем, что РФ производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика РФ особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2011-2012 годах были подвержены значительным колебаниям.

## 27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

### Отношения контроля

Список акционеров, обладающих конечным контролем над Банком, представлен в Примечании 1.

### Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Общий размер вознаграждений, включенных в состав расходов на персонал представлен следующим образом (см. Примечание 9):

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
Общий размер вознаграждений и прочие неденежные выплаты	100,796	103,039

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками составили:

	2012 тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	2011 тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства, предоставленные клиентам	14,034	20.00%	9,196	17.94%
Резерв под обесценение	(4)	-	(90)	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	12,869	4.00%	11,690	1.43%

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками за 2012 и 2011 гг. представлены следующим образом:

	2012 тыс. руб.	2011 тыс. руб.
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	2,832	890
Процентные расходы	161	633
Восстановление резерва/ (резерв) под обесценение	86	10

# «БАНК24.РУ» (ОАО)

## ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

### Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2012 год, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнский банк		Ассоциированные компании и компании под общим контролем		
	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Итого тыс. руб.
отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Средства в банках и прочих финансовых организациях	228,766	2.50%	3,740,000	13.29%	3,968,766
Прочие активы	56,613	-	-	-	56,613
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и других финансовых учреждений	75,932	-	197,404	-	273,336
Субординированный займ	44,920	8,08%	-	-	44,920
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	28,433	-	343,303	-	371,736
Процентные расходы	3,230	-	-	-	3,230
Прочие операционные доходы	2,507	-	600	-	3,107

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2011 год, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнский банк		Ассоциированные компании и компании под общим контролем		
	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Итого тыс. руб.
отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Средства в банках и прочих финансовых организациях	2,892,497	5.93%	-	-	2,892,497
Прочие активы	-	-	37,124	-	37,124
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и других финансовых учреждений	102,162	-	-	-	102,162
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	1,012,100	-	1,012,100
Субординированный займ	44,971	8.0%	-	-	44,971
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	64,915	-	-	-	64,915
Процентные расходы	3,249	-	-	-	3,249
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	179	-	-	-	179

**28. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

По состоянию на конец отчетного периода денежные и их эквиваленты представлены в отчете о движении денежных средств следующим образом:

	<b>2012</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2011</b> <b>тыс. руб.</b>
Денежные средства	1,475,920	2,046,988
Счета ностро в банках стран, не входящих в ОЭСР	1,681,467	3,666,457
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1,720,126	1,216,854
	<b>4,877,513</b>	<b>6,930,299</b>

**29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе осуществления текущей операции между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Предполагаемая справедливая стоимость денежных средств, обязательных резервов в ЦБ РФ, средств в банках и других финансовых институтах соответствует их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и котируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

**Методики оценки**

Банк использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых наблюдаемые на активных рынках цены на аналогичные инструменты не доступны. Такие методики включают: методики на основе относительных значений с учетом очевидных рыночных цен на аналогичные инструменты; подходы на основе приведенной стоимости, где будущие потоки денежных средств от актива или обязательства оцениваются и затем дисконтируются с использованием ставки процента, скорректированной с учетом риска.

Начальные входные данные по указанным методикам определения стоимости представлены ниже. Результаты между и за пределами доступных значений получаются путем интерполяции и экстраполяции. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и лежащие в основе допущения в отношении таких факторов, как величина и сроки движения денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

**Котировки облигаций** – котировки, как правило, применяются для государственных облигаций, определенных корпоративных ценных бумаг и некоторых ипотечных продуктов.



**Процентные ставки** – это, в основном, сравнительные данные по процентным ставкам или внутренние ставки Группы, действующие на отчетную дату, а также рыночные процентные ставки на рынках свопов, облигаций и фьючерсов.

**Курс обмена иностранных валют** – существуют рынки форвардных сделок и сделок спот, а также фьючерсов в основных мировых валютах.

**Курс акций и фондовые индексы** – котировки, как правило, применяются для акций, обращающихся на крупнейших мировых фондовых биржах, и для основных индексов по таким акциям.

**Котировки на биржевые товары** – многие товары активно торгуются в рамках форвардных сделок и сделок спот и фьючерсов на биржах Лондона, Нью-Йорка и прочих коммерческих центров.

Для определения справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности руководство применяет корректировки стоимости в отношении ценовой информации, полученной из указанных выше источников. Кроме того, Банк регулярно проводит оценку целесообразности использования той или иной модели.

#### **Финансовые активы и обязательства**

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд определяется на основе рыночных процентных ставок на момент выдачи ссуд и рыночных ставок по аналогичным ссудам на конец года, за вычетом резервов на потери по ссудам из рассчитанной суммы справедливой стоимости.

Прочие финансовые активы и обязательства, в основном, представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Предполагается, что справедливая стоимость срочных депозитов (в составе средств клиентов и депозитов банков) представляет собой справедливую стоимость срочных депозитов, размещенных в течение одного месяца перед отчетной датой. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов определяется на основе рыночных процентных ставок на момент размещения депозитов и рыночных ставок по аналогичным депозитам на конец года. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований.

Справедливая стоимость выпущенных облигаций, еврооблигаций, векселей и субординированных обязательств основывается на котировках. Если они не доступны, справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средствам, котируемым на рынке.

Эти методики оценки последовательно применяются Банком из года в год.

## «БАНК24.РУ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость всех финансовых инструментов, кроме указанных ниже, примерно равна их балансовой стоимости.

	2012 тыс. руб. Балансовая стоимость	2012 тыс. руб. Справедливая стоимость	2011 тыс. руб. Балансовая стоимость	2011 тыс. руб. Справедливая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в банках и прочих финансовых организациях	5,421,978	5,411,188	5,046,502	5,036,455
Средства, предоставленные клиентам	997,449	1,037,635	1,491,093	1,510,034
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков и других финансовых учреждений	451,391	451,425	175,275	173,955
Текущие счета и депозиты клиентов	10,007,336	10,288,565	9,979,904	9,980,651
Выпущенные долговые ценные бумаги	34,333	34,319	175,701	175,605
Субординированный займ	44,920	43,563	44,971	43,651

#### Иерархия определения стоимости

В таблицах ниже представлены финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, с распределением по уровням иерархии – уровень 1, уровень 2 и уровень 3. Ниже представлены методики оценки, основные допущения, использованные для определения справедливой стоимости этих инструментов и возможные увеличения и уменьшения справедливой стоимости, исходя из разумно возможных альтернативных допущений для финансовых инструментов уровня 3.

Котировки на активном рынке (Уровень 1): Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.

Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.

Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Значительной реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 или 3 иерархии справедливой стоимости в течение периода не производилось.

## «БАНК24.РУ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методик оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рыночные котировки (Уровень 1) тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<b>Финансовые активы</b>		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	591,359	591,359

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методик оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рыночные котировки (Уровень 1) тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<b>Финансовые активы</b>		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	127,811	127,811

У Банка отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных.

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

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

30. СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012		2011	
	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка
<b>Активы, по которым начисляются проценты</b>				
средства в банках и прочих финансовых организациях				
- в рублях	3,740,511	13.31%	1,380,045	6.81%
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>				
- в рублях	589,453	7.59%	126,766	8.31%
<b>Средства, предоставленные клиентам</b>				
- в рублях	996,106	23.88%	1,484,976	27.02%
- в долларах США	1,343	10.87%	6,117	11.03%
<b>Обязательства, по которым начисляются проценты</b>				
<b>Средства банков и других финансовых учреждений</b>				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	80,057	6.50%	50,000	6.50%
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>				
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>				
- в рублях	185,695	5.51%	692,105	6.31%
<i>Срочные депозиты физических лиц</i>				
- в рублях	62,499	7.20%	309,059	3.33%
- в долларах США	225,594	8.67%	227,214	8.49%
- в прочих валютах	143,271	8.55%	75,812	8.10%
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
- в рублях	31,075	9.22%	151,718	6.38%
<b>Субординированный займ</b>				
- в рублях	44,920	8.25%	44,971	8.00%

## «БАНК24.РУ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

#### 31. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые показаны в категории «Менее 1 месяца или до востребования», так как руководство Банка считает, что все указанные торгуемые ценные бумаги могут быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычного ведения бизнеса.

	До 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	От 1 года до 3 лет тыс. руб.	Свыше 3 лет тыс. руб.	Без срока погашения тыс. руб.	Просро- ченные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства	1,475,920	-	-	-	-	-	-	-	1,475,920
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1,720,126	-	-	-	-	-	-	-	1,720,126
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	102,663	-	102,663
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1,681,773	2,300,000	500,000	-	500,000	440,205	-	-	5,421,978
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	591,359	-	-	-	-	-	-	-	591,359
Средства, предоставленные клиентам	2,319	11,680	25,866	54,107	278,896	479,821	-	144,760	997,449
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4,782	-	-	-	-	-	4,782
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	805,040	-	805,040
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	-	-	-	-	-	-	1,019,074	-	1,019,074
Прочие активы	111,771	16,383	9,186	57,597	228	30,083	-	-	225,248
<b>Итого активы</b>	<b>5,583,268</b>	<b>2,328,063</b>	<b>539,834</b>	<b>111,704</b>	<b>779,124</b>	<b>950,109</b>	<b>1,926,777</b>	<b>144,760</b>	<b>12,363,639</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства банков и других финансовых учреждений	451,391	-	-	-	-	-	-	-	451,391
Текущие счета и депозиты клиентов	9,496,808	29,934	36,403	394,950	49,223	18	-	-	10,007,336
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,227	-	7,431	23,073	1,602	-	-	-	34,333
Субординированный займ	-	-	-	-	-	44,920	-	-	44,920
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	11,756	-	-	-	-	-	-	11,756
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	122,724	-	-	-	122,724
Прочие обязательства	41,996	66,331	35,590	-	-	-	-	-	143,917
<b>Итого</b>	<b>9,992,422</b>	<b>108,021</b>	<b>79,424</b>	<b>418,023</b>	<b>173,549</b>	<b>44,938</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,816,377</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(4,409,154)</b>	<b>2,220,042</b>	<b>460,410</b>	<b>(306,319)</b>	<b>605,575</b>	<b>905,171</b>	<b>1,926,777</b>	<b>144,760</b>	<b>1,547,262</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(2,072,024)</b>	<b>(270,526)</b>	<b>(121,322)</b>	<b>(28,823)</b>	<b>667,478</b>	<b>1,003,815</b>	<b>1,882,585</b>	<b>221,961</b>	<b>1,283,144</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

---

Совпадение и контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение. Полное соответствие сроков погашения и процентных ставок активов и обязательств невозможно для банков, поскольку заключаемые сделки часто имеют неопределенный срок и различаются по характеру. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

Руководство Банка полагает, что, хотя в настоящее время существенная часть текущих счетов и депозитов клиентов является депозитами до востребования со сроком менее одного месяца, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывает на то, что данные счета являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые показаны в категории «Менее 1 месяца или до востребования», так как руководство Банка считает, что все указанные торгуемые ценные бумаги могут быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычного ведения бизнеса.

# «БАНК24.РУ» (ОАО)

## ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

АКТИВЫ	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	От 1 года до 3 лет тыс. руб.	Свыше 3 лет тыс. руб.	Без срока погашения тыс. руб.	Просро- ченные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Денежные средства	2,046,988	-	-	-	-	-	-	-	2,046,988
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1,216,854	-	-	-	-	-	-	-	1,216,854
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	90,716	-	90,716
Средства в банках и прочих финансовых организациях	3,666,458	-	-	120,000	1,060,000	200,044	-	-	5,046,502
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	127,811	-	-	-	-	-	-	-	127,811
Средства, предоставленные клиентам	13,017	23,155	52,230	141,597	221,545	817,588	-	221,961	1,491,093
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	10,163	-	-	-	-	-	10,163
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	772,795	-	772,795
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	-	-	-	-	-	-	1,019,074	-	1,019,074
Прочие активы	69,156	2,702	6,759	48,906	-	31,154	-	-	158,677
<b>Итого активы</b>	<b>7,140,284</b>	<b>25,857</b>	<b>69,152</b>	<b>310,503</b>	<b>1,281,545</b>	<b>1,048,786</b>	<b>1,882,585</b>	<b>221,961</b>	<b>11,980,673</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства банков и других финансовых учреждений	175,275	-	-	-	-	-	-	-	175,275
Текущие счета и депозиты клиентов	8,964,134	183,515	44,436	294,977	492,842	-	-	-	9,979,904
Выпущенные долговые ценные бумаги	31,528	91,262	27,869	25,042	-	-	-	-	175,701
Субординированный займ	-	-	-	-	-	44,971	-	-	44,971
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	1,693	-	-	-	-	-	-	1,693
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	121,225	-	-	-	121,225
Прочие обязательства	41,371	19,913	118,169	19,307	-	-	-	-	198,760
<b>Итого</b>	<b>9,212,308</b>	<b>296,383</b>	<b>190,474</b>	<b>339,326</b>	<b>614,067</b>	<b>44,971</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,697,529</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(2,072,024)</b>	<b>(270,526)</b>	<b>(121,322)</b>	<b>(28,823)</b>	<b>667,478</b>	<b>1,003,815</b>	<b>1,882,585</b>	<b>221,961</b>	<b>1,283,144</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(1,097,373)</b>	<b>379,386</b>	<b>132,099</b>	<b>351,479</b>	<b>(1,303,188)</b>	<b>429,622</b>	<b>1,844,885</b>	<b>42,444</b>	<b>779,354</b>

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



## «БАНК24.РУ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

#### 32. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Руб. тыс. руб.	долл. США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	1,189,882	143,122	142,916	-	1,475,920
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1,720,126	-	-	-	1,720,126
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	102,663	-	-	-	102,663
Средства в банках и прочих финансовых организациях	4,914,196	399,516	105,951	2,315	5,421,978
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	591,359	-	-	-	591,359
Средства, предоставленные клиентам	996,106	1,343	-	-	997,449
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,782	-	-	-	4,782
Основные средства и нематериальные активы	805,040	-	-	-	805,040
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние предприятия	1,019,074	-	-	-	1,019,074
Прочие активы	211,365	13,376	469	38	225,248
<b>Итого активы</b>	<b>11,554,593</b>	<b>557,357</b>	<b>249,336</b>	<b>2,353</b>	<b>12,363,639</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков и других финансовых учреждений	178,528	232,608	40,255	-	451,391
Текущие счета и депозиты клиентов	9,481,386	301,919	222,917	1,114	10,007,336
Выпущенные долговые ценные бумаги	34,333	-	-	-	34,333
Субординированный займ	44,920	-	-	-	44,920
Обязательства по текущему налогу на прибыль	11,756	-	-	-	11,756
Отложенное налоговое обязательство	122,724	-	-	-	122,724
Прочие обязательства	135,269	8,636	12	-	143,917
<b>Итого</b>	<b>10,008,916</b>	<b>543,163</b>	<b>263,184</b>	<b>1,114</b>	<b>10,816,377</b>
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиции на 31 декабря 2012 года</b>	<b>1,545,677</b>	<b>14,194</b>	<b>(13,848)</b>	<b>1,239</b>	<b>1,547,262</b>

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Руб. тыс. руб.	долл. США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	1,684,031	183,316	179,641	-	2,046,988
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1,216,854	-	-	-	1,216,854
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	90,716	-	-	-	90,716
Средства в банках и прочих финансовых организациях	4,783,357	226,367	35,832	946	5,046,502
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	127,811	-	-	-	127,811
Средства, предоставленные клиентам	1,484,976	6,117	-	-	1,491,093
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10,163	-	-	-	10,163
Основные средства и нематериальные активы	772,795	-	-	-	772,795
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние предприятия	1,019,074	-	-	-	1,019,074
Прочие активы	146,001	12,461	177	38	158,677
<b>Итого активы</b>	<b>11,335,778</b>	<b>428,261</b>	<b>215,650</b>	<b>984</b>	<b>11,980,673</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков и других финансовых учреждений	92,047	83,228	-	-	175,275
Текущие счета и депозиты клиентов	9,491,437	295,545	192,922	-	9,979,904
Выпущенные долговые ценные бумаги	175,701	-	-	-	175,701
Субординированный займ	44,971	-	-	-	44,971
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1,693	-	-	-	1,693
Отложенное налоговое обязательство	121,225	-	-	-	121,225
Прочие обязательства	195,132	3,619	9	-	198,760
<b>Итого</b>	<b>10,122,206</b>	<b>382,392</b>	<b>192,931</b>	<b>-</b>	<b>10,697,529</b>
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиции на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1,213,572</b>	<b>45,869</b>	<b>22,719</b>	<b>984</b>	<b>1,283,144</b>

От имени руководства:

Лапшин Сергей Геннадьевич  
Председатель Правления

19 июня 2013 года



Лучшева Любовь Александровна  
Главный бухгалтер

19 июня 2013 года