

Приложение № 16

Неконсолидированная отчетность эмитента по состоянию на 31.12.2012г. и за 2012 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

ЗАО ЮниКредит Банк

Неконсолидированная финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Неконсолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе.....	6
Неконсолидированный отчет об изменениях капитала.....	7
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств.....	8

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ..... 9

1. Основные виды деятельности.....	9
2. Основы составления неконсолидированной финансовой отчетности.....	9
3. Основные положения учетной политики.....	10
4. Существенные оценки и суждения при применении принципов учетной политики.....	24
5. Операционные сегменты.....	24
6. Денежные средства.....	26
7. Торговые ценные бумаги.....	27
8. Средства в кредитных организациях.....	27
9. Производные финансовые инструменты.....	28
10. Кредиты клиентам.....	30
11. Инвестиционные ценные бумаги.....	37
12. Передача финансовых активов.....	39
13. Основные средства.....	40
14. Нематериальные активы.....	41
15. Налогообложение.....	41
16. Прочие активы и обязательства.....	43
17. Средства кредитных организаций.....	44
18. Средства клиентов.....	44
19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	45
20. Субординированные кредиты.....	46
21. Капитал.....	46
22. Условные обязательства.....	46
23. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли....	47
24. Комиссионные доходы.....	48
25. Расходы на персонал и прочие административные расходы.....	48
26. Управление рисками.....	48
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	65
28. Операции со связанными сторонами.....	67
29. Достаточность капитала.....	70

Аудиторское заключение

Акционеру и Наблюдательному Совету

ЗАО ЮниКредит Банк

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности ЗАО ЮниКредит Банк (далее - "Банк"), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, неконсолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за неконсолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Аудируемое лицо: ЗАО ЮниКредит Банк

Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 1 от 23 марта 2012 года.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739082106 19 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 007773325.

Адрес аудируемого лица: 119034, Российская Федерация, Москва, Пречистенская набережная, дом 9.

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

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

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

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

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

Мнение

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



Малютина М.С.,
Директор
доверенность от 1 октября 2010 года № 43/10
квалификационный аттестат № 01-000066
ЗАО «КПМГ»
Москва, Российская Федерация
28 мая 2013 года

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2012 год	2011 год
Активы			
Денежные средства	6	23 998 994	24 461 287
Торговые ценные бумаги	7	4 340 528	1 876 789
Средства в кредитных организациях	8	246 932 278	200 624 155
Производные финансовые активы	9	10 064 303	12 867 079
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	7 350 086	3 776 683
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	9	1 142 230	495 370
Кредиты клиентам	10	504 195 074	472 428 857
Инвестиционные ценные бумаги:	11		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка		31 918 591	43 575 124
- обремененные залогом по договорам "репо"	12	26 690 399	-
- удерживаемые до срока погашения	11	311 805	311 662
Инвестиции в дочерние и ассоциированную компании		899 450	899 450
Основные средства	13	6 792 009	6 571 251
Нематериальные активы	14	1 974 557	1 744 158
Прочие активы	16	2 249 157	2 410 750
Итого активов		868 859 461	772 042 615
Обязательства			
Средства кредитных организаций	17	188 387 738	166 433 600
Производные финансовые обязательства	9	7 309 978	12 893 794
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	9	6 222 442	7 273 366
Средства клиентов	18	503 868 451	462 896 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	40 792 747	25 832 852
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	2 810 119	2 843 333
Текущие обязательства по налогу на прибыль		724 314	297 952
Прочие обязательства	16	5 963 200	5 668 882
Итого обязательств		756 078 989	684 140 641
Капитал			
Уставный капитал	21	41 787 806	31 787 811
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(960 582)	(1 302 369)
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		4 721 389	7 596 368
Нераспределенная прибыль		66 794 578	49 382 883
Итого капитала		112 780 472	87 901 974
Итого обязательств и собственного капитала		868 859 461	772 042 615

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

К. Козик



И.о. Председателя Правления

О. Гончарова



Главный бухгалтер

28 мая 2013 года

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 71 являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

	<i>Примечания</i>	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		40 267 808	32 850 199
Средства в кредитных организациях		4 109 119	3 356 848
Торговые и инвестиционные ценные бумаги		3 261 270	2 186 817
Прочие		2 996 310	196 931
		50 634 507	38 590 795
Процентные расходы			
Средства клиентов		(15 835 114)	(10 960 536)
Средства кредитных организаций		(8 713 336)	(4 633 561)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2 830 163)	(1 251 479)
		(27 378 613)	(16 845 576)
		23 255 894	21 745 219
Чистые процентные доходы			
Комиссионные доходы	24	5 468 018	4 638 723
Комиссионные расходы		(744 520)	(602 333)
Чистые комиссионные доходы		4 723 498	4 036 390
Дивиденды полученные		59 478	82 852
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	23	4 795 612	3 574 967
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования		(406)	339
Доходы от выбытия финансовых активов:			
- кредитов		134 227	184 793
- финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		3 154 569	3 248 218
		36 122 872	32 872 778
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ			
Резерв под обеспечение кредитов	10	(2 828 083)	(2 409 185)
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		33 294 789	30 463 593
Расходы на персонал	25	(5 915 708)	(5 223 073)
Прочие административные расходы	25	(3 952 744)	(3 980 968)
Амортизация основных средств	13	(709 953)	(736 705)
Амортизация нематериальных активов	14	(452 845)	(337 485)
Прочие резервы		(5 196)	(38 171)
Чистые прочие операционные (расходы) доходы		(62 335)	208 033
Операционные расходы		(11 098 781)	(10 108 369)
Расходы от выбытия основных средств		(9 324)	(4 915)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		22 186 684	20 350 309
Расход по налогу на прибыль	15	(4 774 989)	(4 100 261)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		17 411 695	16 250 048
Прочий совокупный доход			
Резерв по хеджированию денежных потоков - эффективная часть изменения справедливой стоимости	15	341 787	(626 522)
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи - чистое изменение справедливой стоимости	15	(2 874 979)	7 646 707
Прочий совокупный (убыток) доход за год за вычетом налога на прибыль		(2 533 192)	7 020 185
ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА ЗА ГОД		14 878 503	23 270 233

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 71 являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
По состоянию на 1 января 2011 года	28 613 826	437 281	(675 847)	(50 339)	40 542 415	68 867 336
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	–	–	–	–	16 250 048	16 250 048
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль	–	–	(626 522)	–	–	(626 522)
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	–	–	7 646 707	–	7 646 707
Итого прочего совокупного дохода	–	–	(626 522)	7 646 707	–	7 020 185
Итого совокупного дохода	–	–	(626 522)	7 646 707	16 250 048	23 270 233
Операции с собственником, отраженные непосредственно в составе капитала						
Увеличение уставного капитала (Примечание 21)	3 173 985	–	–	–	–	3 173 985
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	–	–	–	–	(7 409 580)	(7 409 580)
Итого операций с собственником	3 173 985	–	–	–	(7 409 580)	(4 235 595)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	31 787 811	437 281	(1 302 369)	7 596 368	49 382 883	87 901 974
По состоянию на 1 января 2012 года	31 787 811	437 281	(1 302 369)	7 596 368	49 382 883	87 901 974
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	–	–	–	–	17 411 695	17 411 695
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль	–	–	341 787	–	–	341 787
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	–	–	–	(2 874 979)	–	(2 874 979)
Итого прочего совокупного дохода	–	–	341 787	(2 874 979)	–	(2 533 192)
Итого совокупного дохода	–	–	341 787	(2 874 979)	17 411 695	14 878 503
Операции с собственником, отраженные непосредственно в составе капитала						
Увеличение уставного капитала (Примечание 21)	9 999 995	–	–	–	–	9 999 995
Итого операций с собственником	9 999 995	–	–	–	–	9 999 995
По состоянию на 31 декабря 2012 года	41 787 806	437 281	(960 582)	4 721 389	66 794 578	112 780 472

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 71 являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

	<i>Примечания</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		46 621 561	39 095 212
Проценты уплаченные		(20 328 343)	(12 429 682)
Комиссии полученные		5 468 018	4 638 723
Комиссии уплаченные		(744 520)	(602 333)
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами		143 840	31 801
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой		(1 843 127)	(4 129 655)
Прочие доходы полученные		3 248 373	2 074 862
Заработная плата и прочие вознаграждения, выплаченные сотрудникам		(4 951 034)	(4 043 228)
Прочие операционные расходы выплаченные		(3 346 897)	(2 215 533)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		24 267 871	22 420 167
<i>Чистое снижение (прирост) операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2 174 292	(4 894 233)
Торговые ценные бумаги		(2 499 343)	32 654 417
Средства в кредитных организациях		(57 711 534)	(99 749 513)
Кредиты клиентам		(45 106 608)	(69 413 760)
Прочие активы		(187 089)	(202 697)
<i>Чистый прирост (снижение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		32 974 180	20 120 219
Средства клиентов		49 117 059	122 641 496
Векселя выпущенные		64 108	287 504
Прочие обязательства		(611 338)	644 249
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		2 481 598	24 507 849
Налог на прибыль уплаченный		(3 714 717)	(2 945 141)
Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности		(1 233 119)	21 562 708
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Дивиденды полученные		59 478	82 852
Чистое приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(20 316 233)	(30 055 821)
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения		–	265 000
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		9 538	10 435
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 462 215)	(3 536 052)
Чистое движение денежных средств использованных в инвестиционной деятельности		(21 709 432)	(33 233 586)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Приобретение дочерней компании, находящейся под общим контролем		–	(846 000)
Поступления от выпуска облигаций	19	20 000 000	10 000 000
Погашение выпущенных облигаций		(5 479 788)	–
Погашение субординированных кредитов		(1 958 127)	(58 707)
Увеличение уставного капитала	21	9 999 995	3 173 985
Дивиденды выплаченные		–	(7 409 580)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		22 562 080	4 859 698
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства		(81 822)	65 831
Чистое уменьшение денежных средств		(462 293)	(6 745 349)
Денежные средства по состоянию на начало отчетного года		24 461 287	31 206 636
Денежные средства по состоянию на конец отчетного года	6	23 998 994	24 461 287

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 71 являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Основные виды деятельности

ЗАО ЮниКредит Банк (ранее ЗАО “Международный Московский Банк”) был учрежден в 1989 году в виде закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1, повторно выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – “ЦБ РФ”) 23 марта 2012 года; лицензии ЦБ РФ № 1 от 20 декабря 2007 года на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами. Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, лицензию на осуществление деятельности в качестве биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданную 27 мая 2008 года, и разрешение Федеральной Таможенной службы России на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта, выданное 1 октября 2010 года. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

Юридический адрес Банка: 119034, Российская Федерация, Москва, Пречистенская набережная, д. 9.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 13 филиалов и 13 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк осуществлял контроль и оказывал существенное влияние на следующие компании:

Компания	Доля в собственности, %		Балансовая стоимость		Страна	Сектор экономики
	2012	2011	2012	2011		
	год	год	год	год		
ЗАО “Банк Сибирь”	100%	100%	846 000	846 000	Россия	Финансы
ЗАО “ММБ-Недвижимость”	100%	100%	290	290	Россия	Недвижимость
ООО “ЮниКредит Лизинг”	40%	40%	53 160	53 160	Россия	Финансы
			<u>899 450</u>	<u>899 450</u>		

Основной деятельностью Банка является прием денежных средств во вклады, кредитование, осуществление платежей, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, а также лизинговые операции.

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ, входящий в состав Группы ЮниКредит. ЮниКредит Банк Австрия АГ несет ответственность за коммерческие банковские операции в Центральной и Восточной Европе в рамках Группы ЮниКредит.

2. Основы составления неконсолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Банк составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – “МСФО”). Консолидированная финансовая отчетность Банка за 2012 год выпущена 18 февраля 2013 года.

Данная финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 16 января 2013 года № 2964-У «О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности». В соответствии с данным Указанием кредитные организации, являющиеся материнскими компаниями, обязаны составлять и представлять как консолидированную, так и неконсолидированную финансовую отчетность за год.

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями МСФО к финансовой отчетности материнской компании.

Основы оценки активов и обязательств

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основании оценки активов и обязательств по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, активов, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, которые отражены по их справедливой стоимости.

Валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Суммы в российских рублях были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до срока погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, плюс, в случае с финансовыми активами, не оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Банк относит финансовые активы в соответствующую категорию при их первоначальном признании в учете. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Банк отражает в неконсолидированном отчете о финансовом положении финансовые активы и обязательства только тогда, когда он становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства, приобретаемые в ходе обычной деятельности, отражаются в учете на дату совершения операции.

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

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

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

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

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

Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до срока погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

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

Впоследствии инвестиции, удерживаемые до срока погашения, оцениваются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеперечисленных категорий. После первоначального признания в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли или убытки отражаются в качестве прочего совокупного дохода в составе капитала до момента прекращения признания или обесценения инвестиции. В этом случае совокупный доход или убыток, ранее отраженный в составе капитала, включается в состав прибыли или убытка. Процентный доход, рассчитываемый по методу эффективной процентной ставки, отражается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Некотируемые долевые инструменты, по которым не представляется возможным определить их справедливую стоимость, отражаются по фактическим затратам.

Инвестиции в дочерние и зависимые компании

Инвестиции в дочерние и зависимые компании Банка отражены в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых на активном рынке, определяется на основании их рыночных котировок или котировок дилеров (котировка на покупку для длинных позиций и котировка на продажу для коротких позиций) по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо 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 аналогичных по существу финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Принцип оценки по справедливой стоимости (продолжение)

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 Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Взаимозачет

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

Денежные средства

Банк относит к денежным средствам остатки денежных средств в кассе и на счетах типа “Ностро” в ЦБ РФ. Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не рассматривается в качестве денежных средств в связи с ограничениями на его использование.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы). Данные финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, учитывающих текущую рыночную и договорную стоимость базовых финансовых инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы (расходы) от операций с указанными инструментами, за исключением производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отражаются в составе прибыли или убытка в качестве доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли.

Учет операций хеджирования

При учете операций хеджирования Банк различает хеджирование потоков денежных средств и хеджирование справедливой стоимости. Для того чтобы отвечать критериям учета в соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, операции хеджирования должны быть высокоэффективны. Производные финансовые инструменты для целей хеджирования отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении по их справедливой стоимости.

При заключении операции хеджирования Банк подтверждает документально взаимосвязь между объектом хеджирования и инструментом хеджирования, описывая природу риска, цель и стратегию проведения хеджирования, а также метод, который будет использоваться для оценки эффективности операции хеджирования.

Также в начале операции хеджирования проводится формальная оценка с целью подтверждения ожидаемой высокой эффективности инструмента хеджирования в отношении компенсации им хеджируемого риска, присущего объекту хеджирования. Эффективность операций хеджирования оценивается на ежемесячной основе. Операция хеджирования считается высокоэффективной в случае, если ожидаемая компенсация изменений справедливой стоимости денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, находится в диапазоне от 80% до 125% в течение периода хеджирования.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Учет операций хеджирования (продолжение)

В том случае, если производный финансовый инструмент используется для целей хеджирования колебаний потоков денежных средств, вызванных конкретным риском, ассоциируемым либо с признанным активом/обязательством, либо с прогнозируемой сделкой с высокой вероятностью осуществления, которые могут повлиять на величину прибыли или убытка за период, изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента в той части, где инструмент хеджирования является эффективным, отражаются в качестве прочего совокупного дохода в составе капитала. Величина, отраженная в составе капитала, переносится из состава капитала и отражается в составе прибыли или убытка в том периоде, когда хеджируемые потоки денежных средств окажут влияние на величину прибыли или убытка за соответствующий период. В части, где инструмент хеджирования был неэффективным, изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента сразу отражаются в составе прибыли или убытка.

В том случае, если истекает срок производного финансового инструмента или производный финансовый инструмент продан, прекращен или исполнен, или не отвечает более критериям учета операций хеджирования потоков денежных средств, или его назначение в качестве инструмента хеджирования более недействительно, операция хеджирования прекращается и величина, отраженная в составе капитала, остается в составе капитала до того момента, пока ожидаемая операция не будет отражена в составе прибыли или убытка. В случае если ожидаемая операция более не предполагается быть осуществленной, операция хеджирования прекращается и величина, отраженная в составе капитала, немедленно отражается в составе прибыли или убытка.

Хеджирование справедливой стоимости представляет собой хеджирование изменений справедливой стоимости признанного актива или обязательства, которые присущи определенному типу риска и могут повлиять на величину прибыли или убытка за период. При хеджировании справедливой стоимости активы и обязательства хеджируются в отношении будущих изменений справедливой стоимости, если данные изменения могут повлиять на финансовые результаты Банка и обусловлены определенным риском. Инструмент хеджирования учитывается по справедливой стоимости и любые доходы (расходы) по данному инструменту отражаются в составе прибыли или убытка в качестве доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли. Прибыли и убытки, относящиеся к хеджируемому риску, корректируют балансовую стоимость объекта хеджирования. Изменения справедливой стоимости портфеля финансовых активов для целей хеджирования отражаются отдельно в отчете о финансовом положении и признаются в отчете о совокупном доходе в составе прибыли или убытка в качестве доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли.

Договоры “репо” и обратного “репо”, операции займа с ценными бумагами

Договоры “репо” (договоры с обязательством обратной покупки) и обратного “репо” (договоры с обязательством обратной продажи) используются Банком в качестве инструмента управления ликвидностью и для торговых целей. Данные договоры отражаются в отчетности как операции привлечения/размещения средств. Ценные бумаги, реализованные по договорам “репо”, продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, и в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики, переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам “репо”. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Операции по приобретению ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного “репо”) учитываются в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентного дохода или расхода и начисляется в течение срока действия соответствующих договоров по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, не отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, за исключением случаев их реализации третьим лицам, при которых результат сделки купли-продажи учитывается в качестве доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, в составе прибыли или убытка. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств, предназначенных для торговли.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам по договорам обратной продажи (обратного “репо”) и затем реализованные по договорам “репо”, не отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

Финансовые инструменты или их составляющие классифицируются как обязательства, когда в соответствии с договорным соглашением у Банка возникает обязательство по предоставлению денежных средств или иного финансового актива держателю такого инструмента или по выполнению иного обязательства, кроме обмена фиксированной суммы денежных средств или иного финансового актива на фиксированное число собственных долевых инструментов. Данные инструменты включают средства кредитных организаций, средства клиентов, субординированные кредиты и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания заемных средств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком собственных долговых обязательств, они перестают признаваться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Аренда

Операционная аренда

Если Банк выступает в качестве арендатора по договору, согласно которому арендодатель не передает арендатору все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Арендованный актив не отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка, а арендные платежи отражаются в составе прибыли или убытка линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

В случае досрочного расторжения договора операционной аренды любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения отдельного финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными в случае, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (случившееся “событие обесценения”), и данное событие (или события) оказывает(ют) влияние на ожидаемые будущие денежные потоки от финансового актива (или группы финансовых активов), которое можно надежно оценить. Свидетельства обесценения могут включать в себя признаки возможных значительных финансовых трудностей заемщика или группы заемщиков, неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки, допущенные заемщиком по выплатам процентов или суммы основного долга, признаки возможного банкротства или финансовой реорганизации или другие наблюдаемые данные об измеримом снижении ожидаемых денежных потоков, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, отражаемых по амортизированной стоимости, Банк изначально оценивает наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе по каждому финансовому активу, являющемуся существенным по отдельности, или на коллективной основе по финансовым активам, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных признаков обесценения по финансовому активу, оцениваемому на индивидуальной основе, существенному или нет, данный актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, оцениваемые на индивидуальной основе на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в оценку обесценения на коллективной основе.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам (продолжение)

В случае наличия объективных признаков обесценения сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением ожидаемых в будущем убытков по кредиту, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива уменьшается с использованием счета резерва и сумма убытка отражается в составе прибыли или убытка. Процентный доход продолжает начисляться на уменьшенную балансовую стоимость с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты списываются за счет соответствующего резерва в случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно и обеспечение было реализовано или передано Банку. Если впоследствии сумма расчетной оценки убытка от обесценения увеличивается или уменьшается из-за события, имевшего место после признания убытка от обесценения, первоначально признанная сумма убытка от обесценения увеличивается или уменьшается посредством изменения счета резерва. Последующее погашение ранее списанных на убытки от обесценения сумм отражается как восстановление резерва под обесценение кредитов в составе прибыли или убытка.

Приведенная к текущему моменту стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. В случае если процентная ставка по кредиту является плавающей, в качестве ставки дисконтирования для оценки убытков от обесценения используется текущая эффективная процентная ставка.

Расчет приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу, обеспеченному залогом, учитывает стоимость денежных потоков с учетом перехода права собственности на заложенное имущество Банку за вычетом издержек по получению и реализации заложенного имущества.

Для оценки резервов под убытки от обесценения финансовых активов, оцениваемых на коллективной основе, финансовые активы группируются в соответствии с внутренней кредитной рейтинговой системой Банка, которая учитывает такие характеристики кредитного риска как тип актива, финансовое положение заемщика, отрасль экономики, географическое расположение, вид залога, статус просроченной задолженности и другие существенные факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, убытки от обесценения которых оцениваются на коллективной основе, рассчитываются на основе исторических данных об убытках от обесценения активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. Исторические данные об убытках от обесценения корректируются с учетом имеющейся в настоящий момент информации, чтобы отразить влияние текущей ситуации, которое не учитывалось в предыдущие годы формирования исторических данных об убытках от обесценения, и устранить влияние исторических факторов, не существующих в настоящий момент. Оценка изменений будущих денежных потоков отражает и последовательно совпадает с изменениями в соответствующей имеющейся информации, наблюдаемой из года в год (в частности, информации об изменении цен на недвижимость, статусе погашения и прочих факторах, указывающих на понесенные убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки поступления будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются для уменьшения расхождений между расчетными и фактическими убытками.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до срока погашения

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, оцениваются Банком на предмет наличия объективных признаков обесценения на индивидуальной основе. При наличии объективного признака понесения убытка от обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытка отражается в составе прибыли или убытка.

В случае если в последующем году сумма расчетного убытка от обесценения уменьшается вследствие события, произошедшего после признания обесценения, все ранее списанные суммы восстанавливаются и отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие объективных признаков обесценения финансовых инвестиций (отдельных инвестиций или группы инвестиций), имеющихся в наличии для продажи.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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

В отношении долговых инструментов, классифицируемых в категорию имеющих в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится на основе тех же критериев, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Будущие процентные доходы начисляются на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, принятой для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то сумма, списанная на убыток от обесценения, восстанавливается путем отражения через прибыль или убыток.

Реструктурированные кредиты

В случаях, когда это возможно, Банк стремится вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. По мере достижения договоренности о новых условиях кредит более не считается просроченным. Руководство постоянно осуществляет проверку реструктурированных кредитов для целей обеспечения соблюдения всех критериев и вероятности их погашения в будущем. Кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения.

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Признание финансового актива (или, где применимо, части финансового актива или части группы финансовых активов со схожими характеристиками) прекращается в тот момент, когда:

- права требования на получение денежных средств по финансовому активу прекращаются;
- Банк передает права требования на получение денежных средств по финансовому активу или сохраняет права требования на получение денежных средств по финансовому активу, но имеет обязательство выплатить данные денежные средства в полной сумме в течение короткого периода времени третьей стороне по условиям соответствующего договора; и
- Банк либо (а) передает все существенные риски и выгоды по финансовому активу, либо (б) не сохраняет за собой и не передает все существенные риски и выгоды по финансовому активу, но теряет контроль над данным активом.

Если при передаче прав требования на получение денежных средств по финансовому активу Банк не сохраняет за собой и не передает все существенные риски и выгоды по финансовому активу и сохраняет контроль над активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой Банк сохранил за собой участие в активе. Продолжающееся участие, выраженное в форме гарантии на переданный актив, оценивается по наименьшей из первоначальной балансовой стоимости актива и максимальной суммы, которую Банку возможно придется выплатить.

Финансовые обязательства

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

Если существующее финансовое обязательство заменяется другим финансовым обязательством, полученным от того же кредитора на условиях, существенно отличных от текущих условий, или условия существующего финансового обязательства значительно изменяются, такая замена или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а соответствующая разница в их балансовой стоимости отражается в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Налог на прибыль за отчетный период включает в себя текущий и отложенный налог. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующем на территории регионов, в которых находятся отделения и филиалы Банка. Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль определяется балансовым методом расчета обязательств применительно к временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и стоимостью, применяемой в целях налогообложения. Исключение составляют случаи, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвила или актива/обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнеса и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Сумма подлежащего признанию отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым предполагается возместить балансовую стоимость активов или погасить балансовую стоимость обязательств, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или фактически введенных в действие по состоянию на отчетную дату. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Требования по отложенному налогу признаются только в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для того, чтобы можно было реализовать соответствующие вычитаемые временные разницы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применимые к деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих административных расходов в неконсолидированном отчете о совокупном доходе.

Новое законодательство о трансфертном ценообразовании, вступившее в силу в Российской Федерации 1 января 2012 года, содержит ряд значительных изменений, которые приближают российские правила трансфертного ценообразования к рекомендациям ОЭСР, но в ряде случаев создают дополнительную неопределенность в практическом применении налогового законодательства. В связи с отсутствием практики применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, сложно предсказать эффект новых правил трансфертного ценообразования на данную неконсолидированную финансовую отчетность.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, не включая затраты на текущее обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация объекта начинается с момента, когда объект становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа в течение следующих сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	20-30
Мебель и оборудование	5
Компьютерное оборудование	5
Улучшения арендованного имущества	Срок полезного использования актива или срок аренды, в зависимости от того, какой из этих сроков меньше
Прочие основные средства	3-5

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих административных расходов, за исключением случаев, когда они отвечают критериям капитализации.

Нематериальные активы, включая гудвил

Нематериальные активы, за исключением гудвила, включают в себя лицензии и программное обеспечение. Лицензии отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация рассчитывается по методу равномерного списания стоимости актива в течение расчетного срока полезного использования, который в настоящее время составляет не более 10 лет.

Затраты на разработку программного обеспечения (относящиеся к проектированию и тестированию нового или значительно усовершенствованного программного обеспечения) отражаются в составе нематериальных активов лишь в том случае, когда Банк в состоянии продемонстрировать техническую возможность завершения разработки программного обеспечения для последующего его использования или продажи, свое намерение завершить разработку данного актива и способность его использовать, а также порядок генерирования данным активом будущих экономических выгод, наличие ресурсов для завершения разработки данного актива и способность проведения надежной оценки расходов, понесенных в ходе его разработки. Прочие затраты на разработку программного обеспечения отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, отражаемые в составе нематериальных активов, а также приобретенное программное обеспечение первоначально учитываются по фактическим затратам и впоследствии амортизируются по методу равномерного начисления износа в течение сроков их полезного использования, не превышающих трех лет.

Гудвил первоначально отражается по фактической стоимости, равной превышению стоимости приобретения над долей Банка в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения. После первоначального признания гудвил отражается по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении. Для целей оценки на предмет обесценения гудвил распределяется по единицам, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от эффекта синергии при объединении, независимо от факта отнесения иных активов или обязательств Банка к указанным единицам или группам единиц.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой суммы единицы, генерирующей денежные потоки, на которую отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая сумма единицы, генерирующей денежные потоки, меньше ее балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы, включая гудвил (продолжение)

Отрицательный гудвил, возникший при приобретении, сразу отражается в составе прибыли или убытка.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность отражается в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и любых убытков от обесценения. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления износа в течение сроков полезного использования основных средств.

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.

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

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

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

Прочие резервы

Резервы признаются в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство вследствие произошедших событий и существует вероятность того, что для исполнения данного обязательства потребуются отвлечение ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и существует возможность оценить указанное обязательство с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и вознаграждению сотрудников

Банк принимает участие в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Данные расходы отражаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты заработной платы.

Банк также предоставляет своим сотрудникам возможность участия в пенсионной программе с установленными взносами. При этом Банк не создавал отдельного юридического лица для управления пенсионной программой, и активы и обязательства, относящиеся к программе, не отделены от активов и обязательств Банка. Сумма взносов в пенсионную программу, начисленная Банком за отчетный период, отражается в составе прибыли или убытка в составе расходов на персонал, и соответствующие обязательства перед сотрудниками отражаются в составе прочих обязательств.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций признается эмиссионным доходом.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Дивиденды признаются в качестве обязательств, уменьшающих сумму капитала на отчетную дату, только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Сегментная отчетность

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

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является вероятным. Условные активы не отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует значительная вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если размер выручки может быть достоверно определен.

Процентные и аналогичные процентным доходы и расходы

Для всех финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, и процентных ценных бумаг, классифицируемых как торговые или имеющиеся в наличии для продажи, процентные доходы и расходы отражаются с использованием метода эффективной процентной ставки, которая точно дисконтирует ожидаемые будущие денежные потоки, исходя из ожидаемого срока действия финансового инструмента (или, при необходимости, более короткого периода), до балансовой стоимости финансового актива или обязательства. Расчет учитывает все договорные условия финансового инструмента (например, возможность предоплаты) и включает все комиссии и дополнительные издержки, которые напрямую связаны с инструментом и являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, за исключением будущих кредитных потерь. Балансовая стоимость финансового актива или обязательства корректируется в случае, если Банк пересматривает расчетные оценки будущих денежных потоков. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и величина изменения балансовой стоимости отражается в составе процентных доходов или расходов.

С момента уменьшения стоимости финансового актива или группы финансовых активов со схожими характеристиками в результате признания убытка от обесценения, процентный доход продолжает начисляться с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от оказания различного рода услуг клиентам. Комиссионные доходы могут быть представлены двумя нижеследующими категориями:

- *Комиссионные доходы за предоставление услуг, оказываемых в течение определенного периода времени*

Комиссии за предоставление услуг, оказываемых в течение периода времени, отражаются по принципу начисления по мере предоставления услуги. Такие комиссии включают комиссии за услуги по управлению активами, депозитарные услуги и другие управленческие и консультационные услуги. Комиссионные доходы за организацию кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, амортизируются (вместе с соответствующими дополнительными затратами) и учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы (продолжение)

- *Комиссионные доходы за проведение сделок*

Комиссии за обсуждение условий сделок или участие в обсуждении условий сделок в интересах третьих сторон, в частности, сделок по приобретению долевых ценных бумаг или прочих ценных бумаг либо сделок купли-продажи компаний, признаются по завершении сделки. Комиссионные доходы и часть прочих доходов, входящих в состав комиссионных доходов, связанные с результатами работы, признаются в финансовой отчетности по достижении соответствующих установленных критериев.

Дивиденды полученные

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

Пересчет статей в иностранной валюте в функциональную валюту

Руководство выбрало российский рубль в качестве функциональной валюты Банка, так как он наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы (расходы), возникающие в результате пересчета активов и обязательств в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли или убытка в качестве доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Разницы между договорным валютным курсом по операции с иностранной валютой и валютным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения операции, отражаются в качестве доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные неконсолидированной финансовой отчетности Банком пока не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

- МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР (SIC) 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает различные доходы от своего участия в объекте инвестиций, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 11 “Соглашения о совместной деятельности” подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 “Участие в совместной деятельности”. Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IAS) 28 (ред. 2011 г.) «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» объединяет в себе те требования стандартов МСФО (IAS) 28 (ред. 2008 г.) и МСФО (IAS) 31, которые было решено оставить в силе, но не включать в новые стандарты МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Измененный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (редакция 2011 года) разрешено при условии, что предприятие также досрочно начнет применение стандартов МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (редакция 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реклассификация данных

Начиная с 31 марта 2012 года, Банк отражает часть операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, относящихся к клиентам, в составе доходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, в неконсолидированном отчете о совокупном доходе. Ранее Банк отражал часть операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, относящихся к клиентам, в составе комиссионных доходов в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за 2011 год.

В неконсолидированный отчет о совокупном доходе за 2011 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2012 году.

Неконсолидированный отчет о совокупном доходе за 2011 год	До	Влияние	После
	реклассификации	реклассификации	реклассификации
Комиссионные доходы	6 766 877	(2 128 154)	4 638 723
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	1 446 813	2 128 154	3 574 967

4. Существенные оценки и суждения при применении принципов учетной политики

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

В частности, в Примечании 10 представлена информация в отношении существенных ключевых оценок и суждений при применении принципов учетной политики в отношении обеспечения кредитов.

5. Операционные сегменты

Для целей управления Банк выделяет три операционных сегмента:

Корпоративное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность (далее по тексту - "КИБ") включает предоставление кредитов корпоративным клиентам, проектное и товарное финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.

Розничное банковское обслуживание включает банковское обслуживание частных клиентов, обслуживание кредитных и дебетовых карт, ведение текущих счетов и срочных депозитов розничных клиентов, предоставление кредитов розничным клиентам (потребительские кредиты, кредиты на приобретение автомобилей и ипотечные кредиты).

Прочие - представляют собой деятельность Банка по финансированию указанных сегментов и прочие нераспределенные статьи.

Информация в отношении каждого операционного сегмента оценивается на той же основе, что и информация, используемая в целях принятия решений в отношении распределения ресурсов по сегментам и оценки результатов деятельности сегментов. Информация в отношении каждого операционного сегмента подготовлена на той же основе, что и неконсолидированная финансовая отчетность.

Операции между операционными сегментами осуществляются на стандартных коммерческих условиях. Средства обычно перераспределяются между сегментами, и стоимость фондирования включается в состав выручки сегмента. Процентные расходы по фондированию рассчитываются в соответствии с политикой внутреннего фондирования Банка.

(в тысячах российских рублей)

5. Операционные сегменты (продолжение)

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>
Активы		
КИБ	577 773 209	494 536 132
Розничное банковское обслуживание	111 526 692	82 245 432
Прочие	179 559 560	195 261 051
Итого активов	868 859 461	772 042 615
Обязательства		
КИБ	439 303 604	403 622 397
Розничное банковское обслуживание	94 553 138	88 303 350
Прочие	222 222 247	192 214 894
Итого обязательств	756 078 989	684 140 641

Информация по операционным сегментам за 2012 год и 2011 год может быть представлена следующим образом:

	<i>КИБ</i>	<i>Розничное банковское обслужива- ние</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Чистые процентные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами за 2012 год	12 875 374	10 600 086	(219 566)	23 255 894
Чистые процентные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами за 2011 год	17 664 940	8 105 730	(4 025 451)	21 745 219
Межсегментные (расходы) доходы за 2012 год	(1 827 444)	(3 611 404)	5 438 848	–
Межсегментные (расходы) доходы за 2011 год	(4 329 030)	(2 088 920)	6 417 950	–
Чистые процентные доходы за 2012 год	11 047 930	6 988 682	5 219 282	23 255 894
Чистые процентные доходы за 2011 год	13 335 910	6 016 810	2 392 499	21 745 219
Чистые комиссионные доходы от операций с внешними контрагентами за 2012 год	2 295 198	2 428 280	20	4 723 498
Чистые комиссионные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами за 2011 год	2 070 070	1 967 622	(1 302)	4 036 390
Дивиденды полученные за 2012 год	–	–	59 478	59 478
Дивиденды полученные за 2011 год	–	–	82 852	82 852
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, с внешними контрагентами за 2012 год	4 265 007	530 605	–	4 795 612
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, с внешними контрагентами за 2011 год	2 928 809	593 911	52 247	3 574 967
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за 2012 год	–	–	(406)	(406)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за 2011 год	–	–	339	339
Доходы от выбытия финансовых активов за 2012 год	270 788	10 958	3 007 050	3 288 796
Доходы от выбытия финансовых активов за 2011 год	217 403	4 342	3 211 266	3 433 011
Операционные доходы за 2012 год	17 878 923	9 958 525	8 285 424	36 122 872
Операционные доходы за 2011 год	18 552 192	8 582 685	5 737 901	32 872 778
Резерв под обесценение кредитов за 2012 год	(1 604 014)	(1 224 069)	–	(2 828 083)
Резерв под обесценение кредитов за 2011 год	(2 168 695)	(239 107)	(1 383)	(2 409 185)
Чистые доходы от финансовой деятельности за 2012 год	16 274 909	8 734 456	8 285 424	33 294 789
Чистые доходы от финансовой деятельности за 2011 год	16 383 497	8 343 578	5 736 518	30 463 593

(в тысячах российских рублей)

5. Операционные сегменты (продолжение)

	<i>Розничное банковское обслужива-</i>			<i>Итого</i>
	<i>КИБ</i>	<i>ние</i>	<i>Прочие</i>	
Операционные расходы за 2012 год	(3 639 979)	(7 182 878)	(275 924)	(11 098 781)
Операционные (расходы) доходы за 2011 год	(3 092 135)	(7 037 545)	21 311	(10 108 369)
Расходы от выбытия основных средств за 2012 год	–	–	(9 324)	(9 324)
Расходы от выбытия основных средств за 2011 год	–	–	(4 915)	(4 915)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за 2012 год	12 634 930	1 551 578	8 000 176	22 186 684
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за 2011 год	13 291 362	1 306 033	5 752 914	20 350 309
Расход по налогу на прибыль за 2012 год				(4 774 989)
Расход по налогу на прибыль за 2011 год				(4 100 261)
Прибыль за 2012 год				17 411 695
Прибыль за 2011 год				16 250 048
Резерв по хеджированию денежных потоков за 2012 год				341 787
Резерв по хеджированию денежных потоков за 2011 год				(626 522)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 2012 год				(2 874 979)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 2011 год				7 646 707
Итого совокупного дохода за 2012 год				14 878 503
Итого совокупного дохода за 2011 год				23 270 233

Информация о крупных клиентах и географических регионах

Банк осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. При раскрытии информации по географическим регионам распределение выручки основывается на географическом расположении клиентов и активов.

Информация по географическим регионам по выручке и активам за 2012 год может быть представлена следующим образом.

	<i>Выручка</i>	<i>Активы</i>
Российская Федерация	49 903 537	631 325 453
Страны, входящие в состав ОЭСР	9 695 399	214 971 301
Страны, не входящие в состав ОЭСР	1 299 201	22 562 707
Итого	60 898 137	868 859 461

Информация по географическим регионам по выручке и активам за 2011 год может быть представлена следующим образом.

	<i>Выручка</i>	<i>Активы</i>
Российская Федерация	39 069 920	554 369 365
Страны, входящие в состав ОЭСР	6 139 474	192 221 299
Страны, не входящие в состав ОЭСР	1 595 091	25 451 951
Итого	46 804 485	772 042 615

6. Денежные средства

Денежные средства состоят из:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Наличные средства	8 306 523	7 680 239
Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в ЦБ РФ	15 692 471	16 781 048
Итого денежных средств	23 998 994	24 461 287

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма денежных средств, являющихся обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Банком в сентябре 2011 года, составила 862 000 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 500 000 тыс. рублей) (см. Примечание 19).

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Номинированные в долларах США		
Государственные еврооблигации РФ	3 827	3 450
Корпоративные облигации	–	84 555
Номинированные в рублях		
Государственные облигации РФ	2 504 247	1 192 051
Корпоративные облигации	1 832 454	596 733
Итого торговых ценных бумаг	<u>4 340 528</u>	<u>1 876 789</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года примерно 88% торговых ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, были выпущены организациями с кредитным рейтингом не ниже “BBB-” (31 декабря 2011 года: 79%).

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения указанных ценных бумаг:

	<u>2012 год</u>		<u>2011 год</u>	
	%	<i>Срок погашения</i>	%	<i>Срок погашения</i>
Государственные облигации РФ	6,8 – 11,2%	2014 – 2027	6,7 – 11,3%	2012 – 2016
Государственные еврооблигации РФ	7,5 – 12,75%	2018, 2028, 2030	7,5 – 12,75%	2018, 2028, 2030
Корпоративные облигации	8,5 – 9,4%	2022	7,5 – 8,75%	2014, 2022 – 2023

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя:

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	29 361 664	8 519 810
Срочные депозиты	200 825 815	161 889 268
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с кредитными организациями	9 616 833	20 890 670
Субординированные кредиты	486 101	493 482
Обязательные резервы в ЦБ РФ	6 641 865	8 830 925
Итого средств в кредитных организациях	<u>246 932 278</u>	<u>200 624 155</u>

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в виде беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупные остатки четырех контрагентов в составе средств в кредитных организациях индивидуально превышают 10% от капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная сумма указанных остатков составила 198 765 111 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: совокупные остатки двух контрагентов в размере 153 857 978 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк заключил договоры обратного “репо” с рядом российских банков. В качестве обеспечения по указанным договорам были приняты государственные облигации РФ, муниципальные облигации, корпоративные и банковские облигации, выпущенные российскими банками и компаниями, общая справедливая стоимость которых составила 10 524 122 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 22 454 878 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей)

8. Средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года приблизительно 96% (31 декабря 2011 года: 84%) остатков средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и срочных депозитов размещены в банках с кредитным рейтингом не ниже “ВВВ-”. По состоянию на 31 декабря 2012 года 100% (31 декабря 2011 года: 89%) средств, предоставленных по договорам обратного “репо” с кредитными организациями, размещены в банках, не имеющих кредитного рейтинга, или банках с кредитным рейтингом ниже “ВВВ-”.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел срочные депозиты в ЦБ РФ в размере 25 006 148 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: нет).

9. Производные финансовые инструменты

Банк заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов преимущественно в торговых целях и в целях хеджирования. В нижеследующих таблицах представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в составе активов или обязательств, а также их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая в полной величине без учета возможности расчетов на нетто-основе, представляет собой сумму актива, лежащего в основе соответствующего производного инструмента, или является номинальной суммой, к которой применяется ставка или индекс, и представляет собой базу для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальные суммы указывают на объем сделок, не завершенных на конец отчетного периода, и не отражают ни кредитный, ни рыночный риски.

Банк оценивает производные финансовые инструменты с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

В нижеследующей таблице представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, отраженных в составе активов или обязательств, а также номинальные суммы контрактов.

	2012 год			2011 год		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютно-процентные свопы	120 279 430	3 204 544	1 899 534	100 384 731	5 258 181	4 061 327
Процентные свопы и опционы	306 839 794	5 317 432	4 714 982	301 725 380	4 143 272	4 729 554
Форвардные валютнообменные контракты	69 837 962	1 542 327	695 462	177 093 920	3 465 626	4 102 913
Фьючерсные контракты с иностранной валютой и ценными бумагами	2 837 500	—	—	8 060 000	—	—
Итого производных финансовых активов/ обязательств		10 064 303	7 309 978		12 867 079	12 893 794

(в тысячах российских рублей)

9. Производные финансовые инструменты (продолжение)

В нижеследующей таблице представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отраженных в составе активов или обязательств, а также номинальные суммы контрактов.

	2012 год			2011 год		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Хеджирование потоков денежных средств						
Процентные свопы	113 217 772	2 712 468	117 466	80 625 660	1 142 153	16 595
Валютно-процентные свопы	60 666 859	1 909 910	585 421	46 919 330	172 679	2 520 389
Итого хеджирования потоков денежных средств		4 622 378	702 887		1 314 832	2 536 984
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	283 365 959	2 727 708	5 519 555	281 538 885	2 461 851	4 736 382
Итого хеджирования справедливой стоимости		2 727 708	5 519 555		2 461 851	4 736 382
Итого производных финансовых активов/ обязательств для целей хеджирования		7 350 086	6 222 442		3 776 683	7 273 366

Учет портфельного хеджирования справедливой стоимости финансовых активов и обязательств (далее – “УПХСС”) является частью стратегии Банка по хеджированию риска изменения процентной ставки, позволяющей избежать несоответствия между экономическим смыслом сделок, заключенных в целях хеджирования, и порядком их учета. УПХСС позволяет управлять рисками изменения процентной ставки, связанными с портфелем финансовых активов или финансовых обязательств, определенными как объекты хеджирования. Банк использует процентные свопы в качестве инструментов хеджирования. Инструменты хеджирования учитываются по справедливой стоимости, изменения в справедливой стоимости инструментов хеджирования отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе.

Инструменты хеджирования риска изменений справедливой стоимости оцениваются по справедливой стоимости, изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования в размере 1 142 636 тыс. рублей было признано в составе расходов в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за 2012 год (2011 год: 495 031 тыс. рублей) в составе корректировок справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования. Доходы в размере 1 142 230 тыс. рублей от изменения справедливой стоимости объектов хеджирования (портфель финансовых активов и финансовых обязательств), относящихся к хеджируемому риску, были отражены в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за 2012 год (2011 год: 495 370 тыс. рублей) в составе корректировок справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования.

Наряду с УПХСС Банк продолжает использовать портфельное хеджирование потоков денежных средств.

Банк определяет ряд процентных и валютно-процентных свопов в качестве инструментов хеджирования риска изменений потоков денежных средств и справедливой стоимости, возникающих в результате несоответствия валютных курсов и процентных ставок в банковском портфеле. Предполагается, что хеджируемые потоки денежных средств по процентным свопам будут совершаться и отражаться в отчете о совокупном доходе до 2024 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года эффективная часть изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отраженная как часть прочего совокупного дохода в составе капитала, составила 960 582 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 302 369 тыс. рублей), за вычетом отложенного налога в сумме 240 146 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 325 593 тыс. рублей).

Банк признал 2 996 310 тыс. рублей доходов от операций с процентными и валютно-процентными свопами, признанными в качестве инструментов хеджирования потоков денежных средств и справедливой стоимости, в составе прочих процентных доходов за 2012 год (2011 год: 196 931 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Корпоративные клиенты	385 884 479	392 457 483
Розничные клиенты, включая предприятия малого и среднего бизнеса	117 555 112	87 406 635
Средства, предоставленные по договорам обратного "репо" с клиентами	16 663 201	8 122 974
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	520 102 792	487 987 092
Резерв под обесценение	(15 907 718)	(15 558 235)
Итого кредитов клиентам	504 195 074	472 428 857

Движение резерва под обесценение кредитов по категориям клиентов за 2012 год может быть представлено следующим образом:

	<u>Корпоративные клиенты</u>	<u>Розничные клиенты</u>	<u>Итого</u>
По состоянию на 1 января 2012 года	10 459 915	5 098 320	15 558 235
Начисление за год	1 569 959	1 258 124	2 828 083
Кредиты, проданные в течение года	(2 171 139)	(8 021)	(2 179 160)
Кредиты, списанные в течение года	(23 545)	(7 133)	(30 678)
Эффект от изменения валютных курсов	(168 906)	(99 856)	(268 762)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	9 666 284	6 241 434	15 907 718

Движение резерва под обесценение кредитов по категориям клиентов за 2011 год может быть представлено следующим образом:

	<u>Корпоративные клиенты</u>	<u>Розничные клиенты</u>	<u>Итого</u>
По состоянию на 1 января 2011 года	10 417 619	4 897 669	15 315 288
Начисление за год	2 265 265	143 920	2 409 185
Кредиты, проданные в течение года	(2 115 447)	(3 417)	(2 118 864)
Кредиты, списанные в течение года	(219 947)	(35 790)	(255 737)
Эффект от изменения валютных курсов	112 425	95 938	208 363
По состоянию на 31 декабря 2011 года	10 459 915	5 098 320	15 558 235

Информация об общей сумме кредитов клиентам и соответствующем обесценении по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	<u>Кредиты до вычета резерва под обесценение</u>	<u>Резерв под обесценение</u>	<u>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</u>
Корпоративные клиенты			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	369 488 719	(1 226 750)	368 261 969
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
- Просроченные на срок менее чем 31 день	201 688	(1 942)	199 746
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	6 873 711	(956 204)	5 917 507
- Просроченные на срок менее чем 31 день	361 481	(29 057)	332 424
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	496 113	(122 785)	373 328
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	1 124 753	(882 562)	242 191
- Просроченные на срок более 180 дней	7 338 014	(6 446 984)	891 030
Итого кредитов корпоративным клиентам	385 884 479	(9 666 284)	376 218 195

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
Розничные клиенты			
Непросроченные стандартные кредиты	106 465 077	(748 649)	105 716 428
Просроченные стандартные кредиты			
- Просроченные на срок менее чем 31 день	2 495 983	(166 015)	2 329 968
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	774 562	(124 516)	650 046
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	178 571	(132 350)	46 221
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	6 038	(5 818)	220
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	474 203	(202 843)	271 360
- Просроченные на срок более 180 дней	7 160 678	(4 861 243)	2 299 435
Итого кредитов розничным клиентам	117 555 112	(6 241 434)	111 313 678
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с клиентами			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	16 663 201	–	16 663 201
Итого кредитов клиентам	520 102 792	(15 907 718)	504 195 074

Информация об общей сумме кредитов клиентам и соответствующем обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
Корпоративные клиенты			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	373 167 330	(1 105 552)	372 061 778
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	4 199	(38)	4 161
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	7 628 049	(849 045)	6 779 004
- Просроченные на срок менее чем 31 день	89 627	(49 339)	40 288
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	838 080	(564 629)	273 451
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	453 694	(281 338)	172 356
- Просроченные на срок более 180 дней	10 276 504	(7 609 974)	2 666 530
Итого кредитов корпоративным клиентам	392 457 483	(10 459 915)	381 997 568
Розничные клиенты			
Непросроченные стандартные кредиты	77 846 664	(288 430)	77 558 234
Просроченные стандартные кредиты			
- Просроченные на срок менее чем 31 день	1 254 445	(88 862)	1 165 583
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	637 780	(123 047)	514 733
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	83 023	(4 292)	78 731
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	195	(23)	172
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	449 722	(139 807)	309 915
- Просроченные на срок более 180 дней	7 134 806	(4 453 859)	2 680 947
Итого кредитов розничным клиентам	87 406 635	(5 098 320)	82 308 315
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с клиентами			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	8 122 974	–	8 122 974
Итого кредитов клиентам	487 987 092	(15 558 235)	472 428 857

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Ключевые допущения и суждения при оценке кредитов на предмет обесценения

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

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

- нарушения условий кредитного соглашения, такие как неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат процентов или основной суммы задолженности;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные рыночные условия, в которых заемщик осуществляет свою деятельность.

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

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

- основными типами обеспечения, рассматриваемыми при определении будущих потоков денежных средств, являются надежные типы обеспечения, главным образом, недвижимость. Оценочная стоимость недвижимости была снижена на 30-40% в зависимости от типа недвижимости для отражения текущих рыночных условий;
- горизонт получения поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 3 762 181 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 3 819 976 тыс. рублей).

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов розничным клиентам на основании внутренней модели, учитывающей прошлый опыт понесенных фактических убытков по каждому типу кредитов, вероятность дефолта и уровень возможного убытка.

При определении резерва под обесценение кредитов розничным клиентам, руководство использовало следующие ключевые допущения:

- уровень возможного убытка варьируется от 10% до 100% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта варьируется от 0,11% до 100%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов розничным клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 1 113 137 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 823 083 тыс. рублей).

Обесцененные кредиты

Процентный доход, начисленный по обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2012 года, составил 722 617 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 713 904 тыс. рублей).

Обеспечение и прочие средства усиления кредитоспособности

Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки. В отношении приемлемости типов обеспечения и параметров оценки существуют определенные нормативы.

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и прочие средства усиления кредитоспособности (продолжение)

Ниже представлены основные типы полученного обеспечения:

- В отношении договоров обратного “репо” - ценные бумаги,
- В отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов - залог объектов недвижимости, запасов и дебиторской задолженности по расчетам с контрагентами,
- В отношении кредитования физических лиц - залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения. Оценки стоимости обеспечения основаны на стоимости, определенной на момент получения займа.

В нижеследующей таблице представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и прочих средствах усиления кредитоспособности, за исключением избыточного обеспечения, по кредитам корпоративным клиентам (включая договоры обратного “репо” с клиентами) за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Балансовая стоимость кредитов клиентам
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Ценные бумаги	–	18 896 916	18 896 916
Недвижимость	36 654 895	–	36 654 895
Транспортные средства	–	7 862 270	7 862 270
Гарантии	–	8 183 107	8 183 107
Прочее обеспечение	–	140 526 111	140 526 111
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	174 230 309
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения до вычета резерва под обесценение	36 654 895	175 468 404	386 353 608
Обесцененные кредиты			
Ценные бумаги	–	105 943	105 943
Недвижимость	3 796 472	–	3 796 472
Транспортные средства	–	119 761	119 761
Гарантии	–	33 082	33 082
Прочее обеспечение	–	7 991 785	7 991 785
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	4 147 029
Итого обесцененных кредитов до вычета резерва под обесценение	3 796 472	8 250 571	16 194 072
Итого кредитов корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение	40 451 367	183 718 975	402 547 680
Резерв под обесценение			(9 666 284)
Итого кредитов корпоративным клиентам			392 881 396

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и прочие средства усиления кредитоспособности (продолжение)

В нижеследующей таблице представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и других средствах усиления кредитоспособности, за исключением избыточного обеспечения, по кредитам корпоративным клиентам (включая договоры обратного “репо” с клиентами) за вычетом резерва под обеспечение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Балансовая стоимость кредитов клиентам
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Ценные бумаги	–	12 904 697	12 904 697
Недвижимость	38 662 614	–	38 662 614
Транспортные средства	–	5 763 449	5 763 449
Гарантии	–	7 380 187	7 380 187
Прочее обеспечение	–	151 213 342	151 213 342
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	165 370 214
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения до вычета резерва под обесценение	38 662 614	177 261 675	381 294 503
Обесцененные кредиты			
Ценные бумаги		719 315	719 315
Недвижимость	3 142 297	–	3 142 297
Транспортные средства	–	119 327	119 327
Гарантии	–	28 600	28 600
Прочее обеспечение	–	6 267 879	6 267 879
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	–	–	9 008 536
Итого обесцененных кредитов до вычета резерва под обесценение	3 142 297	7 135 121	19 285 954
Итого кредитов корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение	41 804 911	184 396 796	400 580 457
Резерв под обесценение			(10 459 915)
Итого кредитов корпоративным клиентам			390 120 542

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)*Обеспечение и прочие средства усиления кредитоспособности (продолжение)*

В нижеследующей таблице представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и прочих средствах усиления кредитоспособности, за исключением избыточного обеспечения, по кредитам розничным клиентам за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Балансовая стоимость кредитов клиентам
Стандартные кредиты, включая просроченные			
Недвижимость	24 647 519	–	24 647 519
Транспортные средства	–	60 641 950	60 641 950
Гарантии	–	40 251	40 251
Прочее обеспечение	–	2 213 182	2 213 182
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	22 192 720
Итого стандартных кредитов до вычета резерва под обесценение	24 647 519	62 895 383	109 735 622
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	3 072 840	–	3 072 840
Транспортные средства	–	1 711 869	1 711 869
Прочее обеспечение	–	62 281	62 281
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	2 972 500
Итого просроченных или обесцененных кредитов до вычета резерва под обесценение	3 072 840	1 774 150	7 819 490
Итого кредитов розничным клиентам до вычета резерва под обесценение	27 720 359	64 669 533	117 555 112
Резерв под обесценение			(6 241 434)
Итого кредитов розничным клиентам			111 313 678

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и прочие средства усиления кредитоспособности (продолжение)

В нижеследующей таблице представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и прочих средствах усиления кредитоспособности, за исключением избыточного обеспечения, по кредитам розничным клиентам за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Балансовая стоимость кредитов клиентам
Стандартные кредиты, включая просроченные			
Недвижимость	22 142 298	–	22 142 298
Транспортные средства	–	33 909 430	33 909 430
Гарантии	–	247 921	247 921
Прочее обеспечение	–	1 450 436	1 450 436
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	21 988 804
Итого стандартных кредитов до вычета резерва под обесценение	22 142 298	35 607 787	79 738 889
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	2 608 391	–	2 608 391
Транспортные средства	–	238 699	238 699
Прочее обеспечение	–	35 225	35 225
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	4 785 431
Итого просроченных или обесцененных кредитов до вычета резерва под обесценение	2 608 391	273 924	7 667 746
Итого кредитов розничным клиентам до вычета резерва под обесценение	24 750 689	35 881 711	87 406 635
Резерв под обесценение			(5 098 320)
Итого кредитов розничным клиентам			82 308 315

В случае кредитования юридических лиц, входящих в состав одной экономической группы, Банк обычно получает гарантии от других членов группы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года ипотечные кредиты, включенные в состав кредитов розничным клиентам, в размере 4 626 925 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 147 035 тыс. рублей) являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенных Банком в сентябре 2011 года (см. Примечание 19).

Обращение взыскания на имущество, переданное в качестве обеспечения

В течение 2012 года Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам клиентам в сумме 143 402 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком было обращено взыскание на имущество, переданное в качестве обеспечения, включающее объекты недвижимости справедливой стоимостью 148 840 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: нет). В соответствии с политикой Банка указанные активы должны быть проданы в кратчайшие сроки.

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Договоры обратного “репо” с клиентами

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк заключил договоры обратного “репо” с рядом российских компаний. В качестве обеспечения по указанным договорам были приняты государственные облигации РФ, облигации субъектов РФ, корпоративные облигации и банковские облигации, выпущенные российскими компаниями и банками, общая справедливая стоимость которых составила 17 591 689 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 8 597 773 тыс. рублей).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим контрагентам, составила 85 132 076 тыс. рублей или 16% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2011 года: 79 549 149 тыс. рублей или 16%). По указанным кредитам создан резерв под обеспечение в размере 102 158 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 105 541 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел двух заемщиков, общая сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Банка (31 декабря 2011 года: два заемщика). По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма указанных кредитов составила 27 682 773 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 29 460 038 тыс. рублей).

Операции по кредитованию проводились, в основном, с клиентами, зарегистрированными на территории Российской Федерации и осуществляющими свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	78 232 542	69 995 713
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	50 114 795	43 956 013
Энергетика	44 639 023	44 047 754
Финансы	44 324 063	32 396 351
Торговля	42 184 701	52 485 018
Химическая промышленность	31 156 933	39 254 950
Прочее производство	22 319 400	28 306 960
Транспорт	21 224 167	19 175 889
Недвижимость и строительство	19 302 905	22 983 211
Машиностроение	17 490 839	14 149 468
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	14 217 552	9 220 145
Телекоммуникации	8 483 901	15 269 916
Прочие	12 375 786	12 015 180
	<u>406 066 607</u>	<u>403 256 568</u>
Кредиты физическим лицам	114 036 185	84 730 524
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обеспечение	<u>520 102 792</u>	<u>487 987 092</u>

11. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя:

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Долговые и прочие инвестиционные ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи		
Номинарованные в долларах США		
Корпоративные еврооблигации	1 277 364	1 540 504
Банковские облигации	539 512	–
Номинарованные в рублях		
Государственные облигации РФ	31 198 188	25 576 848
Корпоративные и банковские облигации	17 842 988	3 183 792
Итого долговых и прочих инвестиционных ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющихся в наличии для продажи	<u>50 858 052</u>	<u>30 301 144</u>
Инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Номинарованные в рублях		
Инвестиции в долевые инструменты финансовых организаций	7 748 448	13 272 949
Номинарованные в евро		
Инвестиции в долевые инструменты финансовых организаций	2 490	1 031
Итого инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	<u>7 750 938</u>	<u>13 273 980</u>
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	<u>58 608 990</u>	<u>43 575 124</u>

(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 год в состав государственных облигаций РФ, корпоративных и банковских облигаций включены ценные бумаги, проданные по договорам “репо” с ЦБ РФ, в сумме 26 690 399 тыс. рублей (31 декабря 2011 год: нет).

Номинальные процентные ставки и сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2012 год		2011 год	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	6,7 – 12%	2013 – 2017	6,7 – 12%	2012 – 2015
Корпоративные и банковские облигации	0,1 – 10,15%	2014 – 2032	6,41 – 9,4%	2012 – 2014
Корпоративные еврооблигации	9,63%	2013	7,88 – 9,63%	2012 – 2013

По состоянию на 31 декабря 2012 года примерно 93% долговых и прочих инвестиционных ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющихся в наличии для продажи, были выпущены организациями с кредитным рейтингом не ниже “BBB-” (31 декабря 2011: 99%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав долговых и прочих инвестиционных ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющихся в наличии для продажи, включены облигации в размере 14 166 678 тыс. рублей, заблокированные в качестве обеспечения по «овернай» кредитам ЦБ РФ (31 декабря 2011: 18 460 096 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года количество акций Банка в Открытом акционерном обществе ММВБ-РТС (далее – “ОАО ММВБ-РТС”) составило 135 835 335, что составило 6,182% участия в компании. Инвестиции в ОАО ММВБ-РТС были переоценены на основании цены 57 рублей за акцию. Банк проанализировал информацию о сделках на рынке с акциями ОАО ММВБ-РТС, совершенных в течение второй половины 2012 года, финансовые индикаторы ОАО ММВБ-РТС и прочую доступную информацию на рынке и сделал заключение, что цена в 57 рублей за акцию является наилучшей оценкой справедливой стоимости акции ОАО ММВБ-РТС по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных в составе прочего совокупного дохода в размере 2 874 979 тыс. рублей, включает 2 320 363 тыс. рублей, реклассифицированных из состава капитала в состав прибыли или убытка, и оставшуюся часть в размере 554 616 тыс. рублей, которая относится к изменениям справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, включают в себя:

	2012 год		2011 год	
	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Корпоративные облигации	300 000	311 805	300 000	311 662
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения		311 805		311 662

Номинальные процентные ставки и сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2012 год		2011 год	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Корпоративные облигации	7,95%	2014	7,95%	2014

(в тысячах российских рублей)

12. Передача финансовых активов

По состоянию на 31 декабря 2012 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, включают:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Балансовая стоимость активов	26 690 399
Балансовая стоимость связанных обязательств	25 357 504

Банк осуществляет операции по продаже ценных бумаг, классифицированных в категорию имеющих в наличии для продажи, по договорам “репо” и покупке ценных бумаг по договорам обратного “репо” (Примечание 11).

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или перепроданы контрагентами, при условии отсутствия неисполнения Банком обязательств (дефолта), однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание в неконсолидированной финансовой отчетности. Данные ценные бумаги представлены в качестве обремененных залогом по договорам “репо” в Примечании 11. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения, включенного в состав счетов и депозитов банков (Примечание 17).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартных операций кредитования, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

(в тысячах российских рублей)

13. Основные средства

Движение по статьям основных средств может быть представлено следующим образом:

	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оборудование</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 1 января 2012 года	6 305 181	3 310 956	638 790	773 519	11 028 446
Поступления	284 266	612 429	52 288	3 987	952 970
Выбытия	(13 991)	(88 100)	(49 424)	–	(151 515)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	6 575 456	3 835 285	641 654	777 506	11 829 901
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2012 года	(961 040)	(2 349 987)	(508 807)	(637 361)	(4 457 195)
Начисленная амортизация	(175 486)	(397 586)	(65 291)	(71 590)	(709 953)
Выбытия	618	83 343	45 295	–	129 256
По состоянию на 31 декабря 2012 года	(1 135 908)	(2 664 230)	(528 803)	(708 951)	(5 037 892)
Остаточная стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2012 года	5 439 548	1 171 055	112 851	68 555	6 792 009
	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оборудование</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 1 января 2011 года	3 952 773	2 758 213	628 535	769 962	8 109 483
Поступления	2 352 408	628 900	50 985	3 557	3 035 850
Выбытия	–	(76 157)	(40 730)	–	(116 887)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	6 305 181	3 310 956	638 790	773 519	11 028 446
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2011 года	(803 761)	(2 008 412)	(477 968)	(530 234)	(3 820 375)
Начисленная амортизация	(157 279)	(402 054)	(70 245)	(107 127)	(736 705)
Выбытия	–	60 479	39 406	–	99 885
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(961 040)	(2 349 987)	(508 807)	(637 361)	(4 457 195)
Остаточная стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2011 года	5 344 141	960 969	129 983	136 158	6 571 251

(в тысячах российских рублей)

14. Нематериальные активы

Движение по статьям нематериальных активов и гудвила может быть представлено следующим образом:

	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Гудвил</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
По состоянию на 1 января 2012 года	2 642 048	389 911	3 031 959
Поступления	683 244	–	683 244
Выбытия	(13)	–	(13)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	3 325 279	389 911	3 715 190
Накопленная амортизация			
По состоянию на 1 января 2012 года	(1 287 801)	–	(1 287 801)
Начисленная амортизация	(452 845)	–	(452 845)
Выбытия	13	–	13
По состоянию на 31 декабря 2012 года	(1 740 633)	–	(1 740 633)
Остаточная стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2012 года	1 584 646	389 911	1 974 557

	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Гудвил</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
По состоянию на 1 января 2011 года	2 147 541	389 911	2 537 452
Поступления	494 598	–	494 598
Выбытия	(91)	–	(91)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	2 642 048	389 911	3 031 959
Накопленная амортизация			
По состоянию на 1 января 2011 года	(950 407)	–	(950 407)
Начисленная амортизация	(337 485)	–	(337 485)
Выбытия	91	–	91
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(1 287 801)	–	(1 287 801)
Остаточная стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2011 года	1 354 247	389 911	1 744 158

15. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Расходы по текущему налогу на прибыль	4 174 904	2 886 746
Расходы по отложенному налогу на прибыль - возникновение временных разниц	600 085	1 213 515
Итого расходов по налогу на прибыль	4 774 989	4 100 261

Российские юридические лица обязаны подавать отдельные налоговые декларации для каждого предприятия. Ставка по налогу на прибыль для банков и компаний, кроме дохода от операций с государственными ценными бумагами, составляла 20% в 2012 году и 2011 году. Ставка по налогу на процентные доходы от операций с государственными ценными бумагами составляла 15% в 2012 году и 2011 году.

(в тысячах российских рублей)

15. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленных ставок налогообложения. Выверка между расходами по налогу на прибыль, рассчитанными по законодательно установленным ставкам, с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Прибыль до налогообложения	22 186 684	20 350 309
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	4 437 337	4 070 062
Влияние налогообложения доходов по более низким ставкам	(133 829)	(88 285)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и доходы, не облагаемые налогом	471 481	124 164
Возврат налога	-	(5 680)
Итого расходов по налогу на прибыль	4 774 989	4 100 261

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года включают:

	<u>Активы</u>		<u>Обязательства</u>		<u>Чистая сумма</u>	
	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Основные средства и нематериальные активы	389 277	349 006	(858 511)	(1 043 213)	(469 234)	(694 207)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	2 815 422	2 427 709	(3 468 323)	(2 410 475)	(652 901)	17 234
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(1 478 454)	(2 566 879)	(1 478 454)	(2 566 879)
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	651 715	720 363	(929 468)	(1 549 132)	(277 753)	(828 769)
Отложенные доходы	267 606	430 019	-	-	267 606	430 019
Прочие статьи	692 828	919 248	(892 211)	(119 979)	(199 383)	799 269
Итого отложенных налоговых активов / (обязательств)	4 816 848	4 846 345	(7 626 967)	(7 689 678)	(2 810 119)	(2 843 333)

Движение по статьям отложенных налоговых активов и обязательств в течение 2012 года может быть представлено следующим образом:

	<u>1 января 2012 года</u>	<u>Признано в составе прибыли или убытка</u>	<u>Признано в составе прочего совокупного дохода</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
	Основные средства и нематериальные активы	(694 207)	224 973	-
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	17 234	(584 689)	(85 446)	(652 901)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 566 879)	369 680	718 745	(1 478 454)
Резервы под обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	(828 769)	551 016	-	(277 753)
Отложенные доходы	430 019	(162 413)	-	267 606
Прочие статьи	799 269	(998 652)	-	(199 383)
	(2 843 333)	(600 085)	633 299	(2 810 119)

(в тысячах российских рублей)

15. Налогообложение (продолжение)

Движение по статьям отложенных налоговых активов и обязательств в течение 2011 года может быть представлено следующим образом:

	По состоянию на 1 января 2011 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	По состоянию на 31 декабря 2011 года
Основные средства и нематериальные активы	(284 695)	(409 512)	–	(694 207)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	366 358	(505 755)	156 631	17 234
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	(655 203)	(1 911 676)	(2 566 879)
Резервы под обеспечение кредитов и обязательств кредитного характера	(542 429)	(286 340)	–	(828 769)
Отложенные доходы	264 010	166 009	–	430 019
Прочие статьи	321 983	477 286	–	799 269
	125 227	(1 213 515)	(1 755 045)	(2 843 333)

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

	2012 год			2011 год		
	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма после налогооб- ложения	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма после налогооб- ложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	427 233	(85 446)	341 787	(783 153)	156 631	(626 522)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(3 593 724)	718 745	(2 874 979)	9 558 383	(1 911 676)	7 646 707
Прочий совокупный доход	(3 166 491)	633 299	(2 533 192)	8 775 230	(1 755 045)	7 020 185

16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	2012 год	2011 год
Авансы, предоплаты и отложенные расходы	1 295 863	1 525 579
Расчеты по вариационной марже	255 758	435 658
Обращение взыскания на имущество, переданное в качестве обеспечения	148 840	–
Прочее	548 696	449 513
Итого прочих активов	2 249 157	2 410 750

Прочие обязательства включают:

	2012 год	2011 год
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	2 453 662	2 090 461
Обязательства, возникшие при первоначальном признании портфельного хеджирования справедливой стоимости	1 585 630	2 002 315
Кредиторская задолженность	902 960	606 961
Доходы будущих периодов	584 339	574 548
Транзитные счета	154 894	190 963
Задолженность по налогам	173 763	122 779
Прочие резервы	16 327	66 991
Прочее	91 625	13 864
Итого прочих обязательств	5 963 200	5 668 882

(в тысячах российских рублей)

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Текущие счета	13 956 126	5 529 561
Срочные депозиты и кредиты	129 330 080	143 250 819
Договоры “репо” с кредитными организациями	30 010 875	–
Субординированные кредиты (Примечание 20)	15 090 657	17 653 220
Итого средств кредитных организаций	188 387 738	166 433 600

По состоянию на 31 декабря 2012 года около 85% (31 декабря 2011 года: 93%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированных кредитов) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупные средства трех контрагентов по отдельности превысили 10% капитала Банка (31 декабря 2011 года: два контрагента). По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма указанных средств составила 123 568 043 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 105 970 692 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел срочные депозиты в ЦБ РФ в размере 26 057 855 тыс. рублей и договоры “репо” с ЦБ РФ в размере 29 898 989 тыс. рублей (31 декабря 2011: нет).

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Текущие счета	90 661 437	83 113 932
Срочные депозиты	413 207 014	379 568 882
Субординированные кредиты (Примечание 20)	–	214 048
Итого средств клиентов	503 868 451	462 896 862

По состоянию на 31 декабря 2012 года около 56% совокупных средств клиентов (за исключением субординированных кредитов) размещены в Банке десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2011 года: 62%).

Расшифровка средств клиентов по категориям может быть представлена следующим образом:

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	32 149 146	25 881 437
Срочные депозиты	377 159 952	353 848 027
Субординированные кредиты	–	214 048
Итого средств корпоративных клиентов	409 309 098	379 943 512
Розничные клиенты		
Текущие счета	58 512 291	57 232 495
Срочные депозиты	36 047 062	25 720 855
Итого средств розничных клиентов	94 559 353	82 953 350
Итого средств клиентов	503 868 451	462 896 862

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 23 344 972 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 17 522 930 тыс. рублей). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму такого депозита по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока погашения, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. Оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 12 702 090 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 8 197 925 тыс. рублей) представлена депозитами предприятий малого бизнеса.

(в тысячах российских рублей)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Облигации выпущенные	40 251 779	25 320 325
Векселя выпущенные	540 968	512 527
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	<u>40 792 747</u>	<u>25 832 852</u>

2 марта 2012 года Банк разместил облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет три года. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 8,5% для первых трех полугодовых купонных периодов. В августе 2013 года будут определены ставки по купону для оставшихся трех полугодовых периодов. Банк обязан выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций в конце третьего полугодового периода.

7 марта 2012 года Банк разместил облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет три года. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 8,5% для первых трех полугодовых купонных периодов. В сентябре 2013 будут определены ставки по купону для оставшихся трех полугодовых периодов. Банк обязан выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций в конце третьего полугодового периода.

26 октября 2012 года Банк разместил облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет три года. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в размере 9,1% для первых шести полугодовых периодов. В октябре 2014 года будут определены ставки по купону для оставшихся двух полугодовых периодов. Банк обязан выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций в конце четвертого полугодового периода.

30 октября 2012 года Банк разместил облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет три года. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в размере 9,1% для первых четырех полугодовых периодов. В октябре 2014 года будут определены ставки по купону для оставшихся двух полугодовых периодов. Банк обязан выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций в конце четвертого полугодового периода.

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 5 123 224 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 121 315 тыс. рублей) обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 4 626 925 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 147 035 тыс. рублей) и денежными средствами в размере 862 000 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 500 000 тыс. рублей) (см. Примечание 6 и Примечание 10).

(в тысячах российских рублей)

20. Субординированные кредиты

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
ЮниКредит Банк Австрия АГ, Вена		
30 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – ноябрь 2012 года, ставка ЛИБОР+2,5% годовых;		
50 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – ноябрь 2013 года, ставка ЛИБОР+1,43% годовых;		
100 000 тыс.долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – июнь 2014 года, ставка ЛИБОР+1,43% годовых;		
100 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – ноябрь 2017 года, ставка ЕВРИБОР+1,83% годовых;		
100 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2018 года, ставка ЕВРИБОР+2,15% годовых.	12 655 191	14 214 639
ЮниКредит Банк АГ		
30 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2013 года, ставка ЛИБОР+2,3% годовых;		
50 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – август 2013 года, ставка ЛИБОР+1,5% годовых.	2 435 466	2 582 390
Немецкая корпорация инвестиций и развития (DEG)		
20 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – январь 2012 года, ставка ЕВРИБОР+4% годовых.	–	856 191
Финский Фонд индустриального сотрудничества, Хельсинки		
5 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – январь 2012 года, ставка ЕВРИБОР+4% годовых.	–	214 048
Итого субординированных кредитов	<u>15 090 657</u>	<u>17 867 268</u>

21. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 2 404 181 обыкновенных акций (31 декабря 2011 года: 1 809 651 обыкновенных акций) номинальной стоимостью 16 820 рублей за акцию. В течение 2012 года было выпущено 594 530 обыкновенных акций по номинальной стоимости (2011 год: 188 703 обыкновенных акций).

22. Условные обязательства**Обязательства кредитного характера**

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Обязательства по предоставлению кредитов	184 423 053	147 427 274
Выданные гарантии	105 248 952	65 018 063
Аккредитивы	13 502 933	15 646 415
Итого обязательств по предоставлению кредитов, выданных гарантий и аккредитивов до вычета резерва под непризнанные обязательства	<u>303 174 938</u>	<u>228 091 752</u>
Резервы под непризнанные обязательства	(21 978)	–
Итого обязательств по предоставлению кредитов, выданных гарантий и аккредитивов за вычетом резерва под непризнанные обязательства	<u><u>303 152 960</u></u>	<u><u>228 091 752</u></u>

Банк выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2012 года клиенты разместили в Банке гарантийные депозиты в качестве обеспечения по указанным документарным инструментам на сумму 4 039 772 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 528 605 тыс. рублей).

Обязательства по операционной аренде

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Сроком менее 1 года	679 697	660 807
Сроком от 1 года до 5 лет	978 676	842 623
Сроком более 5 лет	301 802	79 148
	<u><u>1 960 175</u></u>	<u><u>1 582 578</u></u>

(в тысячах российских рублей)

22. Условные обязательства (продолжение)

Экономические условия осуществления деятельности

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

Условные налоговые обязательства

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

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

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

23. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли

Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли включают:

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Чистые доходы от операций с торговыми ценными бумагами	139 901	31 602
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и процентными производными финансовыми инструментами:		
- сделки "спот" и производные финансовые инструменты	838 645	987 325
- курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	3 817 066	2 556 040
Итого доходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	<u>4 795 612</u>	<u>3 574 967</u>

(в тысячах российских рублей)

24. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы включают:

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	1 905 008	1 547 999
Комиссии по розничным услугам	1 862 576	1 567 865
Комиссии по документарным операциям	1 435 294	1 177 172
Комиссии по кредитам, не являющиеся частью эффективной процентной ставки	213 199	293 681
Прочее	51 941	52 006
Итого комиссионных доходов	5 468 018	4 638 723

25. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал и прочие административные расходы включают:

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	4 492 798	4 038 219
Отчисления на социальное обеспечение	329 457	334 067
Прочие компенсационные выплаты	239 380	193 592
Прочие налоги с фонда оплаты труда	854 073	657 195
Итого расходов на персонал	5 915 708	5 223 073
Аренда, ремонт и техническое обслуживание	1 414 769	1 410 636
Услуги связи и информационные услуги	599 550	578 458
Реклама и маркетинг	450 704	631 944
Расходы на охрану	272 701	260 596
Прочие налоги	160 521	124 088
Юридические, аудиторские и прочие профессиональные услуги	90 089	202 308
Страхование	63 930	50 386
Прочее	900 480	722 552
Итого прочих административных расходов	3 952 744	3 980 968

26. Управление рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является неотъемлемым элементом деятельности Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риски ликвидности и изменений рыночных условий и курсов валют, а также операционный риск. Целью Банка является поддержание баланса между рисками и прибыльностью, а также минимизация потенциального негативного влияния на финансовые показатели Банка.

Структура управления рисками

Целью политики управления рисками Банка является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержен Банк, определение предельных уровней допустимого риска и методов мониторинга, а также постоянный мониторинг уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг и новых усовершенствованных методов управления рисками.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Наблюдательный совет Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, включая управление ключевыми рисками.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рискованных параметров.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Член Правления Банка, курирующий управление рисками, несет ответственность за общую работу по управлению рисками и соблюдению требований надзорных органов, обеспечивает внедрение общих принципов и методов выявления, андеррайтинга, оценки рисков и управления финансовыми и нефинансовыми рисками, а также отвечает за подготовку соответствующих отчетов.

Управление кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок, осуществляется посредством системы органов, уполномоченных принимать кредитные решения, а также Комитетом по управлению активами и пассивами. Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения, которая состоит из четырех кредитных комитетов, включающих Большой кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Специальный кредитный комитет и Кредитный комитет малого и среднего бизнеса, а также нескольких уровней персональных либо совместных полномочий сотрудников по одобрению кредитов, в зависимости от типа и суммы кредита.

Политики по управлению кредитным риском и стандарты андеррайтинга находятся в ведении Члена Правления Банка, курирующего управление рисками. Внутренние политики, правила, стандарты и операционные инструкции по выдаче кредитов физическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса соответствуют Кредитным политикам Группы ЮниКредит, согласуются с членом Правления, курирующим управление рисками, и утверждаются Правлением Банка (за исключением операционных инструкций, которые утверждаются Главой ответственного подразделения). В процессе принятия решений по управлению кредитным риском применяется принцип двойного контроля. Одобрение выдачи кредита осуществляется посредством подачи и одобрения заявки о предоставлении кредита. Процесс принятия решений по стандартным продуктам в рамках процесса кредитования физических лиц осуществляется Операционной группой, которой делегируются соответствующие полномочия в соответствии с правилами и стандартами андеррайтинга и/или осуществлением кредитных расчетов. Процесс принятия решений по стандартным продуктам в рамках процесса кредитования предприятий малого и среднего бизнеса осуществляется бизнес-подразделением, которому член Правления, курирующий управление рисками, делегируют соответствующие полномочия в соответствии с правилами и стандартами. Все случаи отклонений/исключений от стандартных розничных продуктов должны быть утверждены членом Правления, курирующим управление рисками.

Используемые Банком процедуры андеррайтинга, оценки рисков, их отражение в отчетности и контроль различаются в зависимости от типа риска, однако для всех типов риска введен общий принцип – контроль со стороны члена Правления Банка, курирующего управление рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком. Источником данного риска являются операции Банка по предоставлению кредитов клиентам и финансовым организациям, а также другие обязательства кредитного характера.

Для целей управления рисками, управление кредитным риском, возникающим по операциям с торговыми ценными бумагами, а также составление отчетов в отношении подверженности данному риску проводится ежедневно.

Управление кредитным риском

Политика Банка в области управления кредитным риском, соответствующие процедуры и руководства утверждаются Правлением Банка.

Ответственность за утверждение выдачи корпоративных и розничных кредитов несут следующие кредитные комитеты:

- Большой кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов и эмитентов в размере более 10 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка; заседания проводятся еженедельно.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Управление кредитным риском (продолжение)

- Малый кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов в размере до 10 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Директор Департамента кредитных рисков; заседания проводятся еженедельно.
- Кредитный комитет малого и среднего бизнеса занимается одобрением заявок на получение кредита от предприятий малого и среднего бизнеса в размере до 1 миллиона евро или эквивалента в других валютах. Заседания комитета проводятся раз в две недели.
- Специальный кредитный комитет занимается рассмотрением заявок, связанных с вопросами реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности.

В Банке действует система органов одобрения кредитов, работающая по принципу двойного контроля - одобрение кредитов осуществляется совместно представителями бизнес-подразделения и подразделения управления рисками, в отношении выдачи кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса заявка на выдачу кредита поступает от представителей бизнес-подразделения, а одобрение кредита осуществляется представителями подразделения управления рисками.

Полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере более 30 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию/рефинансирование в размере более 15 миллионов евро должны быть одобрены Группой ЮниКредит (уполномоченными членами Наблюдательного совета).

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных заемщиков. Подверженность кредитному риску регулируется посредством регулярного анализа платежеспособности заемщика и изменения/корректировки лимитов кредитования.

Политика Банка в области кредитования и руководства по отдельным продуктам устанавливаются:

- процедуры и стандарты одобрения и рассмотрения заявок на получение займов/ кредитов;
- методику кредитной оценки заемщиков (корпоративные и розничные клиенты);
- методику кредитной оценки контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методику оценки обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Первым этапом работы с заявками корпоративных клиентов на получение займов/кредитов является их рассмотрение Кредитным департаментом совместно с соответствующими менеджерами по связям с клиентами. Заявки на получение кредитов могут быть подготовлены менеджерами по связям с клиентами самостоятельно в зависимости от объема полномочий, предоставленных соответствующему менеджеру. Рассмотрение заявки на получение кредита заключается в структурном анализе деятельности клиента и его финансового положения. Далее заявки на получение займов/кредитов проходят независимое рассмотрение Департаментом кредитных рисков, который после проверки на предмет соответствия требованиям кредитной политики выдает второе заключение. Заявку на получение займов/кредитов и заключение Департамента кредитных рисков рассматривает соответствующий орган, ответственный за принятие кредитного решения.

В целях более достоверной оценки платежеспособности клиентов, в структуре Департамента кредитных рисков были созданы подразделения, специализирующиеся на проведении анализа различных отраслей экономики. Данная бизнес-модель позволяет Банку проводить своевременный и тщательный анализ различных отраслей экономики, производить корректировку стратегий и принимать соответствующие решения. Наряду с разделением по отраслям экономики в Банке работает группа региональных менеджеров по управлению рисками, которые следят за ситуацией в основных регионах, в которых Банк осуществляет свою деятельность. Это позволяет Банку управлять портфелем кредитов как на отраслевом, так и на региональном уровне.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Управление кредитным риском (продолжение)

Диверсификация кредитного портфеля по типу клиентов (крупные корпоративные клиенты, предприятия малого и среднего бизнеса, физические лица) и отраслям экономики позволяют Банку поддерживать высокое качество кредитного портфеля. В целях обеспечения достоверной оценки рисков Банк использует различные внутренние рейтинговые модели, учитывающие специфику различных клиентских сегментов, обеспечивает эффективную дифференциацию клиентов по уровню кредитного риска и точную оценку их вероятности дефолта в соответствии с принципами Базель II. Внутренние рейтинговые модели применяются в процессах принятия решений о выдаче кредитов, ценообразовании, распределении капитала и управления рисками.

Все существующие сделки по кредитам/утвержденные лимиты для корпоративных клиентов подлежат ежегодному пересмотру в соответствии с процедурами, аналогичными тем, которые используются для утверждения заявки на получение кредитов.

Банк постоянно отслеживает кредитный риск отдельных контрагентов и проводит регулярную оценку кредитоспособности клиентов. Основой для проверки служат последние по времени финансовая отчетность и прочая информация, предоставленная заемщиком или полученная Банком другим способом. По итогам проверки внутренний кредитный рейтинг клиента может быть изменен. Банк отслеживает концентрацию рисков по отрасли/сектору экономики и по 10, 50 и 100 крупнейшим заемщикам.

Заявления о выдаче кредитов розничным клиентам утверждаются в соответствии с внутренними политиками, правилами, стандартами и операционными инструкциями по кредитованию физических лиц и предприятий малого и среднего бизнеса. Информация запрашивается по каждому клиенту. Объем запрашиваемой информации и частота ее обновления зависят от нормативных требований, категории клиентов, платежеспособности клиента и типа операции. Бизнес-подразделение получает и анализирует информацию из различных источников (информация, полученная от клиента, посещение объекта, внутренние/внешние источники).

В целях снижения риска потенциальных убытков по кредитным операциям Банка было создано Управление мониторинга. Управление внедряет процедуры систематического выявления и оценки негативных предупреждающих сигналов, анализа и наблюдения, а также стратегии и комплекс мероприятий для потенциально проблемных заемщиков.

Банк продолжает активную работу по управлению проблемными кредитами и сокращению портфеля проблемных кредитов. В 2012 году Департамент реструктуризации кредитов Банка продолжил применение и развитие системного подхода при управлении проблемными кредитами. В соответствии с процедурами наблюдения за потенциально проблемными кредитами на ежедневной основе ведется наблюдение за корпоративными клиентами и предупреждающими сигналами.

Риск расчетов

В силу специфики своей деятельности в момент урегулирования сделок Банк подвергается риску расчетов, который представляет собой риск возникновения убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом предусмотренных договором обязательств по передаче денежных средств, ценных бумаг или других активов.

По определенным видам сделок Банк минимизирует данный риск путем проведения расчетов через расчетного/клирингового агента с тем, чтобы обеспечить расчет только тогда, когда обе стороны выполнили свои договорные обязательства. Для принятия данного риска по сделкам, условия расчетов по которым не установлены договором, необходимо наличие специальных лимитов и/или лимитов на операции с определенными контрагентами, которые устанавливаются в рамках процесса утверждения/мониторинга лимита на операции с контрагентами, описанного выше.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Риск расчетов (продолжение)*

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям неконсолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

	<i>При- меч- ния</i>	<i>Максимальный размер риска По состоянию на 31 декабря 2012 года</i>	<i>Максимальный размер риска По состоянию на 31 декабря 2011 года</i>
Денежные средства (за исключением наличных средств)	6	15 692 471	16 781 048
Торговые ценные бумаги	7	4 340 528	1 876 789
Средства в кредитных организациях	8	246 932 278	200 624 155
Производные финансовые активы	9	10 064 303	12 867 079
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	7 350 086	3 776 683
Кредиты клиентам	10	504 195 074	472 428 857
Инвестиционные ценные бумаги:	11		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка		31 918 591	43 575 124
- обремененные залогом по договорам “репо”		26 690 399	—
- удерживаемые до срока погашения		311 805	311 662
Инвестиции в дочерние и ассоциированную компанию		899 450	899 450
Прочие активы	16	1 551 621	1 961 237
		849 946 606	755 102 084
Финансовые условные обязательства	22	303 152 960	228 091 752
Итого		1 153 099 566	983 193 836

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, приведенные в таблице выше суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений стоимости.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риск расчетов (продолжение)

Банк оценивает кредитное качество финансовых активов при помощи внутренней системы кредитных рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям неконсолидированного отчета о финансовом положении, на основании системы кредитного рейтинга Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	<i>При- меча- ния</i>	<i>Непросроченные и необесцененные</i>		<i>Просро- ченные или обесце- ненные</i>	<i>Итого 2012 год</i>
		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандарт- ный рейтинг</i>		
Денежные средства (за исключением наличных средств)	6	15 692 471	–	–	15 692 471
Торговые ценные бумаги	7	4 340 528	–	–	4 340 528
Средства в кредитных организациях	8	246 932 278	–	–	246 932 278
Производные финансовые активы	9	10 064 303	–	–	10 064 303
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	7 350 086	–	–	7 350 086
Кредиты клиентам	10				
Корпоративные клиенты		205 348 641	162 913 328	7 956 226	376 218 195
Розничные клиенты		82 858 599	22 857 829	5 597 250	111 313 678
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с клиентами		16 663 201	–	–	16 663 201
Инвестиционные ценные бумаги:	11				
- имеющиеся в наличии для продажи					
- находящиеся в собственности Банка		31 918 591	–	–	31 918 591
- обремененные залогом по договорам “репо”		26 690 399	–	–	29 690 399
- удерживаемые до срока погашения		311 805	–	–	311 805
Итого		648 170 902	185 771 157	13 553 476	847 495 535

	<i>При- меча- ния</i>	<i>Непросроченные и необесцененные</i>		<i>Просро- ченные или обесце- ненные</i>	<i>Итого 2011 год</i>
		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандарт- ный рейтинг</i>		
Денежные средства (за исключением наличных средств)	6	16 781 048	–	–	16 781 048
Торговые ценные бумаги	7	1 876 789	–	–	1 876 789
Средства в кредитных организациях	8	200 624 155	–	–	200 624 155
Производные финансовые активы	9	12 867 079	–	–	12 867 079
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	3 776 683	–	–	3 776 683
Кредиты клиентам	10				
Корпоративные клиенты		356 422 748	15 639 030	9 935 790	381 997 568
Розничные клиенты		75 047 870	2 510 364	4 750 081	82 308 315
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с клиентами		8 122 974	–	–	8 122 974
Инвестиционные ценные бумаги:	11				
- имеющиеся в наличии для продажи		43 575 124	–	–	43 575 124
- удерживаемые до срока погашения		311 662	–	–	311 662
Итого		719 406 132	18 149 394	14 685 871	752 241 397

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для возврата средств клиентам и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором управления финансовыми организациями. Для финансовых организаций, как правило, не характерно их полное совпадение, так как многие операции имеют неопределенные сроки и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим увеличивает риск невыполнения обязательств.

Подход Банка к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы по мере возможности обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности, как в нормальных, так и в кризисных условиях, без принятия значительных убытков или ущерба для репутации Банка.

Ответственность за управление риском ликвидности Банка несет Комитет по управлению активами и пассивами (далее - "КУАП"), который делегирует Финансовому департаменту и Департаменту рынков обязанности по ежедневному мониторингу и поддержанию ликвидности Банка в рамках установленных лимитов. Кроме того, Управление рыночных рисков контролирует соблюдение лимитов по ликвидности и в случае их нарушения информирует КУАП. Финансовый департамент и Управление рыночных рисков еженедельно отчитываются перед Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, а также перед Комитетом по управлению активами и пассивами Группы ЮниКредит.

В соответствии с политикой в области управления ликвидностью:

1. Подход к фондированию и структурной ликвидности описан в годовом плане фондирования, который готовится на основе данных годового бюджета. План фондирования ежемесячно обновляется с учетом данных текущей балансовой и внебалансовой позиций, изменений несоответствий в активах и обязательствах Банка, а также анализа рынка. Банк имеет планы финансирования в чрезвычайных ситуациях, стандартный инструмент управления риском Группы ЮниКредит, который описывает возможные источники финансирования в случае возникновения кризисной ситуации. Данный план обновляется КУАП в случае кризиса, но не реже одного раза в год после утверждения годового плана финансирования.
2. При анализе структурной ликвидности Банка Финансовым департаментом используются данные о разрыве ликвидности, отчеты предоставляются КУАП Банка и КУАП Группы ЮниКредит на еженедельной основе. При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные ЦБ РФ и Группой ЮниКредит.
3. Мониторинг краткосрочной ликвидности осуществляется на основе модели движения потоков денежных средств, в целом и по основным валютам:
 - Сценарии (непрерывности деятельности, кризиса рынка, кризиса валютного рынка и т.д.) оцениваются с точки зрения прогнозирования будущих потоков денежных средств и соответствующих потребностей в области ликвидности на ближайшие три месяца. Сценарий кризиса рынка включает в себя снижение стоимости ликвидных позиций по ценным бумагам, неспособность контрагентов Банка выполнить свои обязательства по сделкам на денежном рынке, массовое изъятие депозитов физическими лицами и прочие факторы. Решения о переходе со сценария непрерывности деятельности на сценарий действий в кризисной ситуации принимает КУАП;
 - КУАП устанавливает лимиты по позициям потоков денежных средств, которые зависят от имеющихся в наличии источников ликвидности и уровня ликвидных активов (портфеля активов, который может быть быстро реализован для выполнения обязательств без значительного снижения их стоимости).
4. Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе:
 - КУАП устанавливает внутренние лимиты по максимальным объемам заемных средств от отдельных групп клиентов;
 - Отчеты по концентрации средств клиентов предоставляются руководству и анализируются еженедельно.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

5. В соответствии с требованиями ЦБ РФ должны выполняться следующие нормативы ликвидности:
- Финансовый департамент ежедневно оценивает значение норматива Н2 и рассчитывает прогнозные значения нормативов Н4 на срок в один месяц. Департамент рынков рассчитывает прогнозные значения нормативов Н3 на срок в один месяц:
 - Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
 - Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
 - Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.

Значения данных нормативов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены ниже:

	<i>2012 год, %</i>	<i>2011 год, %</i>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	85,0	108,9
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	84,4	66,4
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	92,7	98,5

В нижеследующих таблицах представлена информация о разрыве ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным в Банке подходом. Подход к представлению информации соответствует требованиям политики Группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Данная информация предназначена для внутреннего пользования для целей управления рисками и отличается от данных финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

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

Информация о разрыве ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года подготовлена на основании данных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Таблица ниже представляет собой разрыв ликвидности в соответствии с внутренним утвержденным подходом:

	2012 год						Без опреде- ленного срока погашения	Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет		
Активы								
Денежные средства	23 998 994	—	—	—	—	—	—	23 998 994
Торговые ценные бумаги	3 040 854	—	—	1 300 000	—	—	—	4 340 854
Средства в кредитных организациях	229 250 941	17 496 012	—	—	—	—	—	246 746 953
Кредиты клиентам	58 954 315	24 613 023	37 923 894	106 670 883	172 375 747	103 004 837	—	503 542 699
Инвестиционные ценные бумаги - имеющиеся в наличии для продажи	1 450 865	7 607 592	—	—	24 407 672	17 476 004	7 742 614	58 684 747
- удерживаемые до срока погашения	—	—	—	—	302 430	—	—	302 430
Основные средства	—	—	—	—	—	—	6 792 727	6 792 727
Прочие активы	—	—	—	5 914 902	—	—	—	5 914 902
Итого активов	316 695 969	49 716 627	37 923 894	113 885 785	197 085 849	120 480 841	14 535 341	850 324 306
Обязательства								
Средства кредитных организаций	106 168 653	11 514 493	8 264 719	4 165 200	45 665 264	12 437 419	—	188 215 748
Средства клиентов - текущие счета	48 708 598	3 765 925	3 765 925	4 518 393	7 262 792	21 664 608	—	89 686 241
- срочные депозиты	244 515 038	49 131 447	30 370 688	33 306 777	38 515 523	17 479 054	—	413 318 527
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	514 439	34 520 212	5 000 000	—	40 034 651
Прочие обязательства	—	—	—	6 318 963	—	—	—	6 318 963
Капитал	—	—	—	—	—	—	112 750 176	112 750 176
Итого обязательств и капитала	399 392 289	64 411 865	42 401 332	48 823 772	125 963 791	56 581 081	112 750 176	850 324 306
Чистая позиция	(82 696 320)	(14 695 238)	(4 477 438)	65 062 013	71 122 058	63 899 760	(98 214 835)	—
Совокупный разрыв ликвидности	(82 696 320)	(97 391 558)	(101 868 996)	(36 806 983)	34 315 075	98 214 835	—	

По прогнозам Банка, отрицательный совокупный разрыв ликвидности Банка в промежутке от 1 месяца до 1 года будет покрыт за счет возможности привлечения средств на денежных рынках в течение дня, выпуска необеспеченных облигаций и обеспеченного рефинансирования ЦБ РФ.

(в тысячах российских рублей)

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

Информация о разрыве ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с внутренним утвержденным подходом:

	2011 год						Без опреде- ленного срока погашения	Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет		
Активы								
Денежные средства	24 468 219	—	—	—	—	—	—	24 468 219
Торговые ценные бумаги	1 536 718	—	240 000	162 004	—	—	—	1 938 722
Средства в кредитных организациях	88 864 121	1 054 433	5 070 000	8 164 231	96 508 909	149 119	—	199 810 813
Кредиты клиентам	18 625 579	24 710 798	46 858 279	93 141 957	196 212 739	92 258 403	—	471 807 755
Инвестиционные ценные бумаги								
- имеющиеся в наличии для продажи	26 732 310	—	1 268 221	2 300 612	—	—	13 273 230	43 574 373
- удерживаемые до срока погашения	—	—	—	—	311 964	—	—	311 964
Основные средства	—	—	—	—	—	—	6 583 910	6 583 910
Прочие активы	10 676	—	—	4 663 127	—	—	—	4 673 803
Итого активов	160 237 623	25 765 231	53 436 500	108 431 931	293 033 612	92 407 522	19 857 140	753 169 559
Обязательства								
Средства кредитных организаций	55 455 024	39 835 575	10 854 806	6 690 612	35 751 622	18 076 406	—	166 664 045
Средства клиентов								
- текущие счета	48 925 782	3 785 124	3 683 502	7 047 308	697 343	18 881 860	—	83 020 919
- срочные депозиты	181 916 404	14 603 865	10 298 981	15 764 778	152 805 942	3 947 163	—	379 337 133
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	10 832 852	10 000 000	5 000 330	—	25 833 182
Прочие обязательства	98 142	—	—	9 081 390	—	10 899	—	9 190 431
Капитал	—	—	—	—	—	—	89 123 849	89 123 849
Итого обязательств и капитала	286 395 352	58 224 564	24 837 289	49 416 940	199 254 907	45 916 658	89 123 849	753 169 559
Чистая позиция	(126 157 729)	(32 459 333)	28 599 211	59 014 991	93 778 705	46 490 864	(69 266 709)	—
Совокупный разрыв ликвидности	(126 157 729)	(158 617 062)	(130 017 851)	(71 002 860)	22 775 845	69 266 709	—	—

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения*

В нижеследующих таблицах представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных потоков денежных средств по финансовым активам и обязательствам. Обязательства, которые подлежат погашению по требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено немедленно. Однако Банк ожидает, что немногие клиенты потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующие выплаты. Информация, представленная в таблицах, не отражает ожидаемые потоки денежных средств, оцениваемые на основании информации об оттоке депозитов за прошлые периоды.

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2012 года							
Денежные средства	23 998 994	–	–	–	–	–	23 998 994
Торговые ценные бумаги	4 340 528	–	–	–	–	–	4 340 528
Средства в кредитных организациях	225 980 312	19 172 621	455 485	495 742	554 767	965 922	247 624 849
Производные финансовые активы:							
- Суммы к уплате по договорам	(20 095 181)	(4 404 466)	(4 697 136)	(13 915 991)	(6 243 326)	(2 332 412)	(51 688 512)
- Суммы к получению по договорам	20 578 058	6 909 406	6 825 545	14 581 445	11 462 009	4 613 492	64 969 955
Производные финансовые активы для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	(13 916)	(17 594)	(30 359)	(2 049 097)	(1 929 634)	(625 760)	(4 666 360)
- Суммы к получению по договорам	3 084 669	1 790 054	1 045 339	2 021 844	3 380 924	1 627 618	12 950 448
Кредиты клиентам	29 746 947	46 353 249	53 776 645	105 360 236	259 311 933	144 806 041	639 355 051
Инвестиционные ценные бумаги							
- имеющиеся в наличии для продажи							
- находящиеся в собственности Банка	1 541 366	2 442 907	424 472	841 507	15 136 760	10 697 026	31 084 038
- обремененные залогом по договорам “репо”	111 666	5 634 256	573 260	780 105	13 724 604	11 526 356	32 350 247
- удерживаемые до срока погашения	11 892	–	–	23 784	311 892	–	347 568
Итого недисконтированных финансовых активов	289 285 335	77 880 433	58 373 251	108 139 575	295 709 929	171 278 283	1 000 666 806
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года							
Средства кредитных организаций	85 150 205	32 485 461	8 729 432	4 602 864	48 558 949	12 659 618	192 186 529
Производные финансовые обязательства:							
- Суммы к уплате по договорам	12 188 808	9 259 486	6 599 446	7 979 855	7 427 614	7 404 143	50 859 352
- Суммы к получению по договорам	(12 188 304)	(8 118 250)	(4 340 942)	(7 393 108)	(2 095 966)	(869 636)	(35 006 206)
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	197 915	1 790 597	2 794 546	1 103 839	5 887 390	5 104 535	16 878 822
- Суммы к получению по договорам	(5 261)	(102 790)	(108 051)	(462 314)	(1 154 195)	(180 883)	(2 013 494)
Средства клиентов	375 688 583	36 460 877	28 663 744	31 197 087	34 911 564	1 711 990	508 633 845
Выпущенные долговые ценные бумаги	501 765	–	–	1 719 262	41 681 794	5 813 279	49 716 100
Итого недисконтированных финансовых обязательств	461 533 711	71 775 381	42 338 175	38 747 485	135 217 150	31 643 046	781 254 948

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения (продолжение)*

В нижеследующей таблице представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2011 года							
Денежные средства	24 461 287	–	–	–	–	–	24 461 287
Торговые ценные бумаги	1 876 789	–	–	–	–	–	1 876 789
Средства в кредитных организациях	84 667 545	1 394 077	6 201 363	7 875 308	103 953 238	1 426 263	205 517 794
Производные финансовые активы							
- Суммы к уплате по договорам	(20 558 804)	(48 908 164)	(21 790 105)	(14 374 831)	(31 706 405)	(1 958 600)	(139 296 909)
- Суммы к получению по договорам	21 553 464	50 628 919	24 714 093	14 454 930	34 676 049	3 875 693	149 903 148
Производные финансовые активы для целей хеджирования							
- Суммы к уплате по договорам	(432 352)	(147 704)	(656 827)	(2 741 464)	(8 695 574)	(819 422)	(13 493 343)
- Суммы к получению по договорам	1 935 003	328 180	1 356 116	1 685 371	10 649 625	2 060 099	18 014 394
Кредиты клиентам	7 969 852	36 123 187	48 351 505	82 742 497	173 770 603	215 139 048	564 096 692
Инвестиционные ценные бумаги							
- имеющиеся в наличии для продажи	149 495	921 118	351 986	5 693 867	26 888 006	191 172	34 195 644
- удерживаемые до срока погашения	11 892	–	–	11 892	347 568	–	371 352
Итого недисконтированных финансовых активов	121 634 171	40 339 613	58 528 131	95 347 570	309 883 110	219 914 253	845 646 848
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года							
Средства кредитных организаций	57 009 392	40 904 349	11 474 287	9 470 902	30 544 383	22 865 838	172 269 151
Производные финансовые обязательства							
- Суммы к уплате по договорам	15 109 864	46 329 106	35 069 123	14 514 437	35 842 318	7 841 600	154 706 448
- Суммы к получению по договорам	(15 159 367)	(44 631 956)	(31 755 840)	(13 593 471)	(31 898 513)	(1 786 818)	(138 825 965)
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования							
- Суммы к уплате по договорам	193 188	3 897 728	7 211 299	4 187 099	29 978 722	15 270 544	60 738 580
- Суммы к получению по договорам	(228 842)	(2 997 167)	(6 165 108)	(3 435 386)	(27 865 008)	(11 662 090)	(52 353 601)
Средства клиентов	265 776 713	13 987 752	11 215 806	10 493 214	169 667 564	1 419 049	472 560 098
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	392 040	572 238	1 509 825	8 107 951	22 614 973	33 197 027
Итого недисконтированных финансовых обязательств	322 700 948	57 881 852	27 621 805	23 146 620	214 377 417	56 563 096	702 291 738

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения (продолжение)

Анализ сроков погашения не отражает исторической информации об остатках на текущих счетах, отток средств с которых традиционно осуществлялся в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Указанные остатки включены в таблицы в категорию со сроком погашения “Менее 1 месяца”.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию (см. Примечание 18).

В нижеследующей таблице представлены условные обязательства по срокам истечения действия договоров.

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Итого</i>
2012 год	22 453 552	39 841 451	75 898 568	96 951 136	57 253 829	10 754 424	303 152 960
2011 год	12 635 241	15 892 889	53 648 502	83 786 610	40 133 020	21 995 490	228 091 752

Банк полагает, что не все условные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия договоров по таким обязательствам.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Банк выделяет четыре категории рыночного риска:

1. Риск изменения процентных ставок представляет собой риск изменения будущих потоков денежных средств или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок.
2. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие колебания курсов иностранных валют.
3. Риск изменения спреда представляет собой риск изменения цен облигаций из-за изменения кредитных спредов.
4. Остаточный риск представляет собой риск изменения цены определенного инструмента из-за его индивидуальных особенностей.

Банк ежедневно проводит оценку валютного риска и риска изменения процентных ставок как для торгового портфеля, так и для банковского портфеля. Кроме того, для позиций с фиксированным доходом рассчитываются риск изменения спреда и остаточный риск.

Для всех вышеуказанных категорий риска в целом Банк использует методику расчета стоимости под риском (далее по тексту – “VAR”). Методика VAR используется Банком для оценки потенциального неблагоприятного изменения рыночной стоимости портфеля с уровнем достоверности 99% в течение промежутка времени, равного одному дню. Банк выделяет следующие типы лимитов VAR:

1. VAR с учетом всех рисков рассчитывается для всех факторов риска в совокупности;
2. VAR с учетом риска изменения процентных ставок возникает вследствие подверженности портфеля риску изменения процентных ставок;
3. VAR с учетом валютного риска возникает вследствие подверженности портфеля валютному риску;
4. VAR с учетом риска изменения спреда возникает вследствие подверженности портфеля облигаций риску изменения спреда;
5. VAR с учетом остаточного риска возникает вследствие подверженности портфеля облигаций прочим факторам риска.

Банк также начал рассчитывать инкрементный риск (далее по тексту - "IRC"), который дополняет стандарты, используемые для системы построения модели VAR в соответствии с дополнениями к Базель II. IRC оценивает риск возникновения дефолта и миграционный риск необеспеченных кредитных продуктов за годовой период со степенью достоверности 99,9%.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В целях контроля и управления риском изменения процентных ставок Банк также использует метод стоимости базисного пункта (далее по тексту – “BPV”), который отражает изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Данный метод применяется для всех валют, по которым Банк может быть подвержен риску изменения процентной ставки. Кроме того, для облигаций Банк использует метод стоимости кредитного пункта (далее по тексту – “CPV”), который отражает изменения текущей стоимости позиции облигации в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

В связи с тем, что использование VAR, BPV и CPV является неотъемлемой частью процесса управления рисками, для этих показателей были установлены соответствующие лимиты. Управление рыночных рисков ежедневно анализирует эти показатели на предмет превышения лимитов. Размер инкрементного риска анализируется еженедельно.

Банк использует следующие лимиты:

- Общий лимит VAR для всего портфеля;
- Лимит IRC для общей позиции по облигациям.
- Общий лимит BPV для всего портфеля;
- Лимит BPV по отдельным валютам;
- Лимиты по открытым позициям в иностранных валютах;
- Лимит CPV для общей позиции по облигациям.

Использование метода VAR позволяет контролировать рыночную позицию, принимая во внимание комплексные взаимоотношения и взаимозависимость между различными факторами риска. Обычно Управление рыночных рисков анализирует показатели VAR и устанавливает лимиты BPV, помогающие трейдерам и Финансовому департаменту оптимизировать подверженность рискам в нестабильных рыночных условиях. Управление рыночных рисков на ежемесячной основе проводит “стресс-тесты” для всех четырех категорий рыночного риска, а именно, оценку изменения текущей стоимости портфеля при изменении фактора рыночного риска в соответствии с предопределенными сценариями. Кроме того, Управление рыночных рисков ежедневно осуществляет мониторинг финансовых результатов торговых операций и тщательно исследует любые значительные изменения.

Все случаи превышения лимитов ежедневно анализируются Управлением рыночных рисков и о нарушениях лимитов сообщается КУАП и в ЮниКредит Банк Австрия АГ.

В 2012 году Управление рыночных рисков существенно улучшило организацию контроля за состоянием экономической и регулятивной открытой валютной позицией, которые в настоящее время проводятся на ежедневной основе. Управление рыночных рисков продолжает совершенствовать внутренние методологии и процедуры согласно международным стандартам и методологиям Группы ЮниКредит. В частности, Банком были применены новые методологии расчета размера риска на основе Базель 2,5 и был начат процесс введения регулирующих стандартов Базель 3. Таким образом, была внедрена Корректировка Стоимости Кредитов (изменение рыночной стоимости производных финансовых инструментов с учетом кредитного риска контрагента) с соответствующим влиянием на капитал. Также были применены требования минимальной положительной разницы в ценах продаж производных финансовых инструментов. В целях улучшения контроля за стратегией Банка в отношении торговых операций был инициирован и выполнен анализ чувствительности отчета о совокупном доходе по факторам риска.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Управление риском изменения процентных ставок банковского портфеля

Банк использует подход активного управления риском изменения процентных ставок банковского портфеля, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода.

В позиции риска изменения процентных ставок банковского портфеля существует различие между экономическими и договорными сроками погашения финансовых инструментов. Это касается как финансовых инструментов с установленными договорными сроками погашения (кредиты и срочные депозиты), так и финансовых инструментов без договорных сроков погашения (текущие счета, акционерный капитал). Банк разработал модели на основании исторических данных, которые позволили применять поведенческий подход к данному типу объектов банковского портфеля для построения позиции риска изменения процентной ставки с целью улучшения управления риском изменения процентной ставки путем предотвращения хеджирования и развития самохеджирования. Банк применяет поведенческие модели по отношению к текущим счетам, краткосрочным депозитам клиентов и срочным депозитам с возможностью автоматической пролонгации, а также акционерному капиталу. Банк разработал модель досрочной оплаты для розничных кредитов и внедрил ее в позицию риска изменения процентной ставки. Для того, чтобы избежать несоответствия между объектами хеджирования банковского портфеля, учет которых ведется по амортизированной стоимости, и инструментами хеджирования, учитываемыми по справедливой стоимости, и, соответственно, стабилизировать чистый процентный доход, Банк использует хеджирование. В течение периода с 2008 года по 2011 год Банк последовательно применял следующие подходы к хеджированию: хеджирование потоков денежных средств на индивидуальной основе, макро-хеджирование потоков денежных, хеджирование справедливой стоимости на индивидуальной основе, портфельное хеджирование справедливой стоимости для более эффективного управления риском изменения процентной ставки.

Задачи и ограничения в использовании метода VAR

Банк использует метод VAR, основанный на имитационной модели исторической стоимости, в соответствии с Базель II. Имитационная модель исторической стоимости - это метод, позволяющий произвести расчет VAR без изначальных предположений о статистических распределениях изменений стоимости портфеля. Данный подход подразумевает создание гипотетической модели распределения доходов (прибылей и убытков) портфеля финансовых инструментов на основании исторических колебаний рыночных цен. При расчете гипотетического распределения доходов показатель VAR определяется перцентильной оценкой со степенью достоверности 99%.

Описанный выше метод VAR заменяет предшествующий подход, основанный на имитационных моделях исторической стоимости и моделях Монте-Карло, при котором имитируется 1 000 сценариев, отражающих изменения совокупных факторов риска. Согласно установленному сценарию, проводились переоценка всего портфеля. VAR представляет собой 99% квантиль вышеуказанного распределения. Моделирование изменения процентных ставок и курсов валют осуществлялось на основе данных за прошлые периоды. При моделировании изменений кредитных средств облигаций использовалось распределение Стьюдента-5.

Метод оценки VAR основан на использовании исторических данных и имеет определенные недостатки. Колебания процентных ставок и курсов валют, наблюдавшиеся в прошлом, могут не соответствовать текущим рыночным условиям, что может привести к недооценке будущих убытков. Метод VAR не учитывает убытки, которые могут возникнуть за пределами уровня 99% достоверности.

Достоверность моделей, используемых Банком, проверяется посредством сравнения их с фактическими результатами, при котором производится сопоставление потенциальных убытков, рассчитанных по методу VAR, с результатами переоценки на основе текущих рыночных цен для инструментов, торгуемых на рынке, и с результатами переоценки на основе моделей для инструментов, не торгуемых на рынке. Управление рыночных рисков проводит данный анализ на ежемесячной основе.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Результаты вычислений

В нижеследующей таблице представлена оценка возможных убытков, которые могли возникнуть по всем рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен на одну единицу BPV.

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
VAR с учетом всех рисков	283 825	199 286
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	209 654	161 371
VAR с учетом риска изменения спреда	200 816	137 748
VAR с учетом валютного риска	6 413	16 897

В банковский портфель вошли корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля в составе активов и депозиты в составе обязательств, компенсированные посредством внутренних процентных свопов с целью передачи риска изменения процентных ставок в торговый портфель. В 2011 году была внедрена новая модель досрочной оплаты для кредитов розничным клиентам.

В нижеследующей таблице представлена оценка возможных убытков, которые могли возникнуть по рисковым позициям банковской книги в результате изменения рыночных ставок и цен на одну единицу BPV.

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
VAR с учетом всех рисков	24 920	56 261
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	24 842	58 693
VAR с учетом риска изменения спреда ^[1]	2 019	2 972
VAR с учетом валютного риска ^[2]	—	—

^[1] Риск изменения спреда банковского портфеля возникает в силу присутствия в инвестиционном портфеле облигаций.

^[2] Валютный риск представляет собой риск по чистым открытым позициям Банка и относится на торговый портфель. Таким образом, доля валютного риска в банковском портфеле считается равной нулю.

В нижеследующей таблице представлена оценка возможных убытков, которые могли возникнуть по рисковым позициям торговой книги в результате изменения рыночных ставок и цен на одну единицу BPV.

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
VAR с учетом всех рисков	273 178	184 490
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	201 589	146 319
VAR с учетом риска изменения спреда	200 089	135 651
VAR с учетом валютного риска	6 413	16 897

В нижеследующей таблице представлена оценка возможных убытков, которые могли возникнуть по позициям портфеля торговых облигаций в результате изменения рыночных ставок и цен на одну единицу BPV.

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
VAR с учетом всех рисков	282 982	213 487
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	185 482	130 518
VAR с учетом риска изменения спреда	168 591	136 723

Операционный риск

Определение и принципы управления операционным риском

Группа ЮниКредит и Банк определяют операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок внутренних процессов, систем или действий персонала, или вызванного внешними событиями. Определение операционного риска включает правовой риск, но не включает стратегический риск и риск потери деловой репутации. Правовой риск включает подверженность штрафам и пеням, возникающим в результате деятельности надзорного характера, а также в частном порядке.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Определение и принципы управления операционным риском (продолжение)

В соответствии с выше указанным основными принципами управления операционным риском являются:

- участие руководящих органов компании в процессе принятия всех решений, относящихся к системе управления операционным риском;
- независимость подразделения по управлению операционным риском от подразделений, принимающих риск;
- эффективная система средств контроля на различных уровнях контроля (линейный, контроль второго и третьего уровней);
- участие подразделения по управлению операционным риском в оценке рисков новых продуктов, процессов и рынков;
- эффективный процесс коммуникации и принятия решений;
- надлежащие и периодические раскрытия информации и составление отчетов.

Система управления операционным риском

Система управления операционным риском Банка соответствует руководящим стандартам и принципам системы Группы ЮниКредит, а также законодательству Российской Федерации.

Правление Банка несет ответственность за установление, руководство и мониторинг эффективной системы управления операционным риском. Правление устанавливает основные политики системы управления операционным риском Банка и осуществляет контроль за их надлежащим выполнением. К его основным функциям относятся:

- утверждение системы управления операционным риском и существенных изменений в ней, а также всех внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих систему управления операционным риском;
- формирование подразделения по управлению операционным риском, которому присуща независимость суждений, обладающего квалифицированным персоналом и прочими ресурсами;
- обеспечение четкого и надлежащего распределения задач и обязанностей подразделений, участвующих в системе управления операционным риском, уделяя особое внимание избежанию конфликта интересов;
- учреждение системы информирования и отчетности, предоставляющей точную, полную и своевременную информацию о подверженности операционному риску и прочим существенным вопросам, касающимся управления операционным риском.

Комитет по операционным рискам Банка представляет собой управляющий орган, который преимущественно несет ответственность за принятие решений по вопросам операционного риска, непрерывный мониторинг нововведений, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также обеспечение обмена информацией между департаментами и отдельными оперативными службами (Розничное банковское обслуживание, корпоративное банковское обслуживание, Финансовый директор, Юридический отдел, Отдел кадров, Служба безопасности), представляющих собой линии контроля.

Департамент управления операционных рисков Банка (далее по тексту - "Департамент УОР") осуществляет контроль второго уровня и является независимым от подразделений, принимающих риск, которые осуществляют первоначальный контроль. Основные методологии, инструменты и мероприятия УОР по выявлению, оценке, мониторингу и сокращению операционного риска включают:

- сбор данных об убытках, включая общий анализ бухгалтерской отчетности, выверку счетов, мониторинг временных и вспомогательных счетов, контроль за качеством информации;
- ключевые показатели операционного риска;
- анализ сценариев;
- контроль лимитов операционного риска;
- страховое покрытие;
- распределение капитала под риском в соответствии со стандартизированным подходом Базель II;
- анализ новых продуктов/процессов с точки зрения подверженности операционному риску;
- сотрудничество с бюро кредитных историй;
- предоставление отчетов по существенным вопросам операционного риска Правлению, Департаменту внутреннего аудита и компетентным подразделениям Группы ЮниКредит.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Система управления операционным риском (продолжение)

В целях обеспечения эффективности выявления операционного риска и принятия мер по снижению риска Банком создана постоянная рабочая группа, состоящая преимущественно из экспертов Департамента УОР и операционных служб, основной задачей которой является выявление источника операционного риска и снижение размера операционного риска.

Департамент внутреннего аудита, осуществляющий контроль третьего уровня, сотрудничает с Департаментом УОР в рамках создания, развития, внедрения и поддержания системы управления операционным риском, определения операционного риска как неотъемлемой части местной внутренней системы контроля в Банке.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации”. Справедливая стоимость определяется как сумма денежных средств, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между хорошо осведомленными, желающими заключить сделку на рыночных условиях сторонами, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Поскольку для значительной части финансовых инструментов Банка не существует активного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося портфеля конкретных инструментов.

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг, выпущенных облигаций и ликвидных инвестиционных ценных бумаг основана на котироваемых рыночных ценах по состоянию на отчетную дату без вычета операционных издержек. Справедливая стоимость ценных бумаг и производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, определяется с использованием оценочных методов, включающих использование недавних сделок между независимыми друг от друга сторонами и анализ дисконтированных потоков денежных средств.

Оценка справедливой стоимости прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства и применяемых процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2012 года (ставки Mosprime варьируются от 8% до 11,21% годовых, ставки LIBOR – от 2,51% до 6,16% годовых, ставки EURIBOR – от 1,99% до 5,22% годовых для инструментов, выраженных в российских рублях, долларах США и евро соответственно, ставки дисконтирования варьируются от 1% до 25,33%).

Сопоставление балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка не по справедливой стоимости, может быть представлено следующим образом:

	2012 год		2011 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>Финансовые активы</i>				
Средства в кредитных организациях	246 932 278	246 932 278	200 624 155	200 624 155
Кредиты клиентам	504 195 074	484 170 598	472 428 857	468 655 095
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	311 805	305 826	311 662	311 697
<i>Финансовые обязательства</i>				
Средства кредитных организаций	188 387 738	188 387 738	166 433 600	166 433 600
Средства клиентов	503 868 451	502 402 602	462 896 862	463 882 840
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 792 747	40 307 268	25 832 852	24 715 451

(в тысячах российских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

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

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

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

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого 2012 год</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	4 340 528	–	–	4 340 528
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- находящиеся в собственности Банка	22 630 017	1 537 635	7 742 614	31 910 266
- обремененные залогом по договорам “репо”	25 779 069	911 330	–	26 690 399
Производные финансовые активы	–	10 064 303	–	10 064 303
Производные финансовые активы для целей хеджирования	–	7 350 086	–	7 350 086
	52 749 614	19 863 354	7 742 614	80 355 582
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	7 309 978	–	7 309 978
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	–	6 222 442	–	6 222 442
	–	13 532 420	–	13 532 420

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

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого 2011 год</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	1 584 256	292 533	–	1 876 789
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28 242 821	2 058 323	13 267 115	43 568 259
Производные финансовые активы	–	12 867 079	–	12 867 079
Производные финансовые активы для целей хеджирования	–	3 776 683	–	3 776 683
	29 827 077	18 994 618	13 267 115	62 088 810
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	12 893 794	–	12 893 794
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	–	7 273 366	–	7 273 366
	–	20 167 160	–	20 167 160

(в тысячах российских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости (продолжение)*

Финансовые инструменты Уровня 3 представлены долевыми инвестиционными ценными бумагами ОАО ММВБ-РТС, некотируемыми на активном рынке, которые были переоценены на основе стоимости, равной 57 рублей за акцию.

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

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
	Инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи
Остаток по состоянию на начало года	13 267 115	–
Всего прибылей или убытков, отраженных в составе:		
- прибыли или убытка	3 007 049	3 211 266
- прочего совокупного дохода	(4 256 550)	9 702 731
Выбытия	(4 275 000)	–
Переведенные в состав инструментов 3-го уровня	–	353 118
Остаток по состоянию на конец года	7 742 614	13 267 115

Убыток по финансовым инструментам Уровня 3 в размере 4 256 550 тыс. рублей отражается в составе прочего совокупного дохода как резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

28. Операции со связанными сторонами

Фактической материнской компанией Банка является международный банковский холдинг Группа ЮниКредит. Непосредственной материнской компанией Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ. Обе компании готовят финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

В соответствии с МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При рассмотрении любых возможных отношений со связанными сторонами уделяется внимание не только правовой форме, но и сущности отношений. Связанные стороны могут заключать сделки, в которых не могут участвовать несвязанные стороны, операции между связанными сторонами не могут осуществляться на тех же сроках, условиях и суммах, что и операции между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям и расчетам с ЮниКредит Банк Австрия АГ (непосредственной материнской компанией) и прочими материнскими компаниями, входящими в состав Группы ЮниКредит, могут быть представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>Средняя процентная ставка, %</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>	<i>Средняя процентная ставка, %</i>
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	1 805 998	6,8%	7 313 510	6,8%
- в евро	94 207 212	2,5%	143 482 611	2,8%
- в долларах США	63 788 242	0,2%	3 061 857	0,4%
Прочие активы	78 232		85 450	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	9 366 136	7,1%	23 736 953	7,3%
- в евро	8 241 285	2,4%	37 592 789	2,0%
- в долларах США	44 566 913	2,3%	25 684 219	2,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 004 672	9,0%	1 004 192	9,0%
Прочие обязательства	179 527		94 216	
Условные обязательства и гарантии выданные	1 879 274		2 276 613	
Условные обязательства и гарантии полученные	1 781 822		1 189 686	

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Процентные доходы	3 129 230	1 977 662
Процентные расходы	(2 634 271)	(2 805 220)
Комиссионные доходы	12 267	12 264
Комиссионные расходы	(19 366)	(22 323)
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	45 804	595 691
Расходы на персонал	(33 533)	(29 782)

Остатки по операциям и расчетам с прочими компаниями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит, могут быть представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>Средняя процентная ставка, %</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>	<i>Средняя процентная ставка, %</i>
Средства в кредитных организациях:				
- в евро	10 844 253	0,0%	567 409	0,0%
- в долларах США	294	0,0%	—	
- в прочих валютах	55 244	0,0%	20 129	0,0%
Производные финансовые активы	2 262 301		3 537 856	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	4 130 765		3 573 532	
Кредиты клиентам:				
- в евро	1 618 669	6,2%	—	
- в рублях	—		600 216	6,6%
Прочие активы	621 326		626 152	
Средства кредитных организаций:				
- в российских рублях	551 111	2,3%	821 587	0,0%
- в евро	—		602 489	3,3%
- в долларах США	6 104 863	2,3%	5 824 153	2,4%
- в прочих валютах	1 903	0,0%	—	
Производные финансовые обязательства	4 548 547		5 023 326	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	3 905 127		5 904 556	
Средства клиентов:				
- в российских рублях	114 411	5,7%	519 989	2,2%
- в евро	311 594	0,6%	251 961	1,6%
- в долларах США	253 268	1,2%	486 478	1,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	—		3 873 877	7,0%
Прочие обязательства	76 375		69 221	
Условные обязательства и гарантии выданные	15 961 786		16 267 095	
Условные обязательства и гарантии полученные	2 974 011		1 356 662	

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Процентные доходы	5 212 239	3 586 040
Процентные расходы	(3 426 256)	(2 890 527)
Комиссионные доходы	31 145	27 474
Комиссионные расходы	(21 515)	(9 535)
Расходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(764 513)	(2 297 332)
Прочие доходы	895	398
Расходы на персонал	(46 105)	(7 504)
Прочие административные расходы	(20 972)	(16 117)

Остатки по операциям и расчетам с дочерними и ассоциированной компаниями могут быть представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2012 года</u>	<u>Средняя процентная ставка, %</u>	<u>31 декабря 2011 года</u>	<u>Средняя процентная ставка, %</u>
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	333 466	12,4%	331 682	12,3%
- в долларах США	152 635	6,0%	161 801	6,0%
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	712 127	7,0%	475 247	5,7%
- в долларах США	151 905	0,5%	131 685	0,2%
Средства клиентов				
- в российских рублях	188 823	6,4%	460 868	6,3%
- в долларах США	295 882	0,0%	92 271	0,3%
- в евро	125 202	0,2%	166 764	0,6%
Условные обязательства и гарантии выданные	341 006		-	

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Процентные доходы	50 249	13 999
Процентные расходы	(66 524)	(13 666)
Комиссионные доходы	20 518	3 909
Прочие административные расходы	-	(21 685)
Прочие доходы	7 404	8 746

Субординированные кредиты, полученные от членов Группы ЮниКредит в 2012 году и 2011 году, могут быть представлены следующим образом:

	<u>2012 год</u>		<u>2011 год</u>	
	<u>ЮниКредит Банк Австрия АГ и прочие материнские компании, входящие в Группу ЮниКредит</u>	<u>Прочие компании, находящиеся под контролем Группы ЮниКредит</u>	<u>ЮниКредит Банк Австрия АГ и прочие материнские компании, входящие в Группу ЮниКредит</u>	<u>Прочие компании, находящиеся под контролем Группы ЮниКредит</u>
Субординированные кредиты по состоянию на начало года	14 214 639	2 582 390	13 621 564	2 444 330
Субординированные кредиты, погашенные в течение года	(949 665)	-	-	-
Начисленные проценты, за вычетом процентов уплаченных	(47 713)	(1 054)	15 959	524
Эффект от изменения валютных курсов	(562 070)	(145 870)	577 116	137 536
Итого субординированных кредитов по состоянию на конец года	12 655 191	2 435 466	14 214 639	2 582 390

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общее вознаграждение ключевому управленческому персоналу, включенное в состав расходов на персонал за 2012 год и 2011 год, включало в себя краткосрочные вознаграждения в размере 101 741 тыс. рублей и прочие долгосрочные вознаграждения в размере 67 505 тыс. рублей (2011 год: 85 269 тыс. рублей и 75 996 тыс. рублей соответственно), а также выплаты по окончании трудовой деятельности в размере 985 тыс. рублей (2011 год: 1 232 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было остатков по счетам по операциям с ключевым управленческим персоналом. По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

	<u>2011 год</u>	<i>Средняя процентная ставка, %</i>
Кредиты, не погашенные по состоянию на 31 декабря, до вычета резерва под обесценение	7 718	9,5%
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря	(8)	
Кредиты, не погашенные по состоянию на 31 декабря, за вычетом резерва под обесценение	<u>7 710</u>	

29. Достаточность капитала

Для покрытия рисков, присущих бизнесу, Банк осуществляет управление капиталом в активном режиме. Наряду с прочими методами, достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов, установленных Базельским Соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, установленных ЦБ РФ.

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

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не ниже 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных с использованием данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Основной капитал	83 018 263	66 437 322
Дополнительный капитал	32 544 376	19 984 356
Субординированные кредиты выданные	(477 045)	(486 071)
Итого	<u>115 085 594</u>	<u>85 935 607</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>853 083 834</u>	<u>694 266 955</u>
Норматив достаточности капитала	13,5%	12,4%

В состав основного капитала входят уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, и нераспределенная прибыль, включая прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации. В состав дополнительного капитала входят субординированные кредиты, привилегированные акции, прибыль текущего года, не включенная в состав основного капитала, и фонды переоценки.

Норматив достаточности капитала по Базельскому Соглашению 1988 года (Базель II)

С отчетного периода, начинающегося с 1 января 2009 года, Банк рассчитывает активы, взвешенные с учетом риска, в соответствии с требованиями Базель II согласно внутренней методологии ЮниКредит Банк Австрия АГ.

(в тысячах российских рублей)

29. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала по Базельскому Соглашению 1988 года (Базель II) (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с положениями Базель II, составил (неаудированные данные, составленные на базе консолидированной отчетности):

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Капитал первого уровня	99 972 596	74 581 168
Капитал второго уровня	7 816 453	10 427 076
Капитал третьего уровня	2 192 663	2 377 603
Итого	109 981 712	87 385 847
Активы, взвешенные с учетом риска	731 287 819	683 406 886
Норматив достаточности капитала первого уровня	13,7%	10,9%
Общий норматив достаточности капитала	15,0%	12,8%

В течение 2012 года и 2011 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими сторонами в отношении уровня достаточности капитала.

Приложение № 17

Квартальная бухгалтерская отчетность эмитента за 4 квартал 2013 года,
составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской
Федерации

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45286590000	09807247	1

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2013 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) ЗАО ЮниКредит Банк

Почтовый адрес 119034, г. Москва, Пречистенская наб. д. 9

Код формы по ОКУД 0409101
Месячная (Суточная)
(Квартальная) (Полугодовая)

тыс. руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	по дебету		по кредиту				в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив

10605	571811	0	571811	312052	0	312052	375669	0	375669	508194	0	508194
20202	2574537	1216339	3790876	31499902	6244414	37744316	30896575	5759376	36655951	3177864	1701377	4879241
20208	3125443	356838	3482281	16673341	2062009	18735350	16513726	2090147	18603873	3285058	328700	3613758
20209	146848	67647	214495	10596143	2872501	13468644	10530669	2903750	13434419	212322	36398	248720
30102	8776987	0	8776987	2593292670	0	2593292670	2585103156	0	2585103156	16966501	0	16966501
30110	270272	33157	303429	9646586	11353110	20999696	8322280	11347859	19670139	1594578	38408	1632986
30114	224183	9562001	9786184	1845365	2008242218	2010087583	1927998	1985661330	1987589328	141550	32142889	32284439
30202	3415308	0	3415308	0	0	0	586225	0	586225	2829083	0	2829083
30204	2587154	0	2587154	0	0	0	578339	0	578339	2008815	0	2008815
30210	0	0	0	351541	0	351541	351541	0	351541	0	0	0
30215	0	192585	192585	0	3334	3334	0	5682	5682	0	190237	190237
30221	0	0	0	353663	15144633	15498296	353663	15144633	15498296	0	0	0
30233	111410	56289	167699	22234063	3540320	25774383	22179906	3537436	25717342	165567	59173	224740
30235	0	0	0	4530925	0	4530925	4530925	0	4530925	0	0	0
30302	174976969	20746782	195723751	48781766	34663953	83445719	42041506	34072554	76114060	181717229	21338181	203055410
30306	67663840	3744978	71408818	65469790	985965	66455755	57125555	819285	57944840	76008075	3911658	79919733
30413	332980	0	332980	1072764939	0	1072764939	1072852693	0	1072852693	245226	0	245226
30424	155797	0	155797	2191933743	0	2191933743	2191933801	0	2191933801	155739	0	155739
30425	16513	2651	19164	0	46	46	0	79	79	16513	2618	19131
30602	0	158805	158805	0	115492	115492	0	123306	123306	0	150991	150991
31904	0	0	0	22000000	0	22000000	0	0	0	22000000	0	22000000
32002	0	0	0	54400000	0	54400000	54400000	0	54400000	0	0	0
32003	600000	0	600000	12000000	0	12000000	12600000	0	12600000	0	0	6040

32005	2680000	0	2680000	950000	0	950000	0	0	0	3630000	0	3630000
32006	600000	0	600000	0	0	0	0	0	0	600000	0	600000
32007	0	0	0	500000	0	500000	0	0	0	500000	0	500000
32101	2813926	0	2813926	24797361	84251	24881612	27611287	84251	27695538	0	0	0
32102	0	0	0	8180800	782377014	790557814	8180800	782377014	790557814	0	0	0
32103	819600	76206360	77025960	1940500	242985100	244925600	2760100	319191460	321951560	0	0	0
32104	0	9939960	9939960	1006000	55691660	56697660	3000	9991980	9994980	1003000	55639640	56642640
32105	0	0	0	900000	36619980	37519980	0	10436620	10436620	900000	26183360	27083360
32106	0	16566600	16566600	0	78100	78100	0	16644700	16644700	0	0	0
32107	0	19879920	19879920	0	17175860	17175860	0	1053660	1053660	0	36002120	36002120
32108	0	11596620	11596620	0	200760	200760	0	342160	342160	0	11455220	11455220
32109	0	10410201	10410201	0	10818445	10818445	0	5245736	5245736	0	15982910	15982910
32201	0	0	0	19557	0	19557	19557	0	19557	0	0	0
32202	0	0	0	95089251	0	95089251	95089251	0	95089251	0	0	0
32203	16785683	0	16785683	43621725	0	43621725	60407408	0	60407408	0	0	0
32204	239973	0	239973	24065010	0	24065010	2541265	0	2541265	21763718	0	21763718
32301	0	2640751	2640751	0	725760	725760	0	2205388	2205388	0	1161123	1161123
32401	0	0	0	0	3270010	3270010	0	3270010	3270010	0	0	0
32902	20404881	0	20404881	217220472	0	217220472	216327396	0	216327396	21297957	0	21297957
44207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44209	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44608	0	257379	257379	0	7206	7206	0	7349	7349	0	257236	257236
44906	50000	0	50000	150000	0	150000	0	0	0	200000	0	200000
44907	200000	0	200000	0	0	0	0	0	0	200000	0	200000
45105	71000	0	71000	0	0	0	0	0	0	71000	0	71000
45107	3630042	0	3630042	0	0	0	54067	0	54067	3575975	0	3575975
45108	219136	0	219136	0	0	0	6282	0	6282	212854	0	212854
45201	5379307	898915	6278222	10481693	116762	10598455	11869339	118058	11987397	3991661	897619	4889280
45203	443400	0	443400	649905	3600212	4250117	746291	0	746291	347014	3600212	3947226
45204	1892707	189828	2082535	1188666	134291	1322957	1438030	170975	1609005	1643343	153144	1796487
45205	11632703	4004514	15637217	2691228	941007	3632235	3523497	1040278	4563775	10800434	3905243	14705677
45206	46624741	16068165	62692906	5883964	783632	6667596	12369763	2963853	15333616	40138942	13887944	54026886
45207	69362244	56949989	126312233	6284151	10941156	17225307	8997383	16838611	25835994	66649012	51052534	117701546
45208	34181018	75473810	109654828	586663	12689966	13276629	1473983	12011264	13485247	33293698	76152512	109446210
45308	26200	0	26200	120	0	120	200	0	200	26120	0	26120
45401	17644	0	17644	18846	0	18846	21294	0	21294	15196	0	15196
45404	0	0	0	1200	0	1200	0	0	0	1200	0	1200
45405	24302	0	24302	10049	0	10049	13724	0	13724	20627	0	20627
45406	229424	0	229424	25583	0	25583	27222	0	27222	227785	0	227785
45407	513851	0	513851	68348	0	68348	44422	0	44422	537777	0	537777
45408	944679	0	944679	59456	0	59456	49646	0	49646	954489	0	954489
45503	0	0	0	1143	0	1143	0	0	0	1143	0	1143
45504	4008	0	4008	3169	0	3169	2093	0	2093	5084	0	5084
45505	2504869	0	2504869	589676	0	589676	483366	0	483366	2611179	0	2611179
45506	27885239	73386	27958625	4636246	1373	4637619	2110673	5741	2116414	30410812	69018	30479830
45507	89604046	5355917	94959963	5571031	115142	5686173	3573155	324855	3898010	91601922	5146204	96748126
45509	4621723	85699	4707422	2084341	43031	2127372	2017241	56662	2073903	4688823	72068	4760891
45602	0	385651	385651	0	123257	123257	0	161684	161684	0	347224	347224
45604	0	210246	210246	0	2594597	2594597	0	36785	36785	0	2768058	2768058
45605	2000000	10850402	12850402	0	242088	242088	0	7367551	7367551	2000000	3724939	5724939
45606	3000000	28525015	31525015	0	7134251	7134251	0	7289954	7289954	3000000	28369312	31369312
45608	0	0	0	1039831	0	1039831	841863	0	841863	197968	0	197968
45704	2423	0	2423	308	0	308	221	0	221	2510	0	2510
45705	7639	0	7639	1400	0	1400	396	0	396	8643	0	8643
45706	417935	264948	682883	6081	14422	20503	58113	16906	75019	365903	262464	628367
45708	32724	1510	34234	18584	3805	22389	22913	4455	27368	28395	860	29255
45802	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45812	6913970	4021723	10935693	1325028	187161	1512189	1155337	2031521	3186858	7083661	2177363	9261024
45814	53529	2876	56405	2827	50	2877	2295	85	2380	54061	2841	60521

45815	4719681	2965434	7685115	500414	66796	567210	404175	147190	551365	4815920	2885040	7700960
45816	0	0	0	0	11642	11642	0	11642	11642	0	0	0
45817	12251	32553	44804	396	831	1227	426	1122	1548	12221	32262	44483
45912	171716	6721	178437	17925	22942	40867	16091	23022	39113	173550	6641	180191
45914	1407	0	1407	308	0	308	308	0	308	1407	0	1407
45915	170958	73010	243968	126482	8238	134720	135171	11125	146296	162269	70123	232392
45916	0	0	0	0	4799	4799	0	4799	4799	0	0	0
45917	855	1817	2672	246	295	541	172	417	589	929	1695	2624
47002	554986	0	554986	5161689	0	5161689	5168567	0	5168567	548108	0	548108
47102	18241422	0	18241422	389874682	0	389874682	383500624	0	383500624	24615480	0	24615480
47104	0	63506	63506	0	1778	1778	0	1813	1813	0	63471	63471
47402	680	0	680	4743	0	4743	3194	0	3194	2229	0	2229
47404	0	2077982	2077982	986984729	344150155	1331134884	986984729	343537036	1330521765	0	2691101	2691101
47408	25817	0	25817	858200558	895925582	1754126140	858201484	895925582	1754127066	24891	0	24891
47410	0	0	0	0	236519	236519	0	236519	236519	0	0	0
47417	187	185	372	130	407172	407302	130	191	321	187	407166	407353
47423	1391825	93615	1485440	1737668	1106853	2844521	1732712	1097903	2830615	1396781	102565	1499346
47427	1425935	868023	2293958	3586978	803656	4390634	3434991	1055513	4490504	1577922	616166	2194088
47431	0	593505	593505	537692	1833043	2370735	536385	1689327	2225712	1307	737221	738528
47801	6299	528182	534481	43	13738	13781	153	33966	34119	6189	507954	514143
47802	109193	2532451	2641644	19	89648	89667	2017	440185	442202	107195	2181914	2289109
47803	9277601	0	9277601	6023109	0	6023109	3077461	0	3077461	12223249	0	12223249
50104	443875	3904	447779	109744997	6944	109751941	110007302	7086	110014388	181570	3762	185332
50105	0	0	0	301924	0	301924	301924	0	301924	0	0	0
50106	630882	0	630882	47647707	0	47647707	43795401	0	43795401	4483188	0	4483188
50107	1318868	0	1318868	129529765	0	129529765	125960893	0	125960893	4887740	0	4887740
50109	1855903	0	1855903	10166	0	10166	0	0	0	1866069	0	1866069
50110	0	0	0	580461	0	580461	580461	0	580461	0	0	0
50118	2986474	0	2986474	60538214	0	60538214	59980970	0	59980970	3543718	0	3543718
50121	2004	0	2004	29417	0	29417	21723	0	21723	9698	0	9698
50205	3217851	0	3217851	87027808	0	87027808	87438447	0	87438447	2807212	0	2807212
50206	206675	0	206675	3212706	0	3212706	3218540	0	3218540	200841	0	200841
50207	6315136	583150	6898286	31698714	11101	31709815	31272542	17238	31289780	6741308	577013	7318321
50208	8352761	0	8352761	19681997	0	19681997	19794236	0	19794236	8240522	0	8240522
50210	882710	0	882710	4999	0	4999	109	0	109	887600	0	887600
50211	0	114103	114103	0	2433	2433	0	3599	3599	0	112937	112937
50218	24843325	0	24843325	141818917	0	141818917	133476075	0	133476075	33186167	0	33186167
50221	171449	0	171449	205658	0	205658	217134	0	217134	159973	0	159973
50305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50308	309859	0	309859	2026	0	2026	11892	0	11892	299993	0	299993
50505	62528	0	62528	31972	0	31972	0	0	0	94500	0	94500
50705	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
50706	4707	0	4707	0	0	0	0	0	0	4707	0	4707
50905	30	0	30	4	0	4	34	0	34	0	0	0
52601	13582125	0	13582125	5860818	0	5860818	5796215	0	5796215	13646728	0	13646728
60102	64	0	64	64	0	64	64	0	64	64	0	64
60202	64000	0	64000	0	0	0	0	0	0	64000	0	64000
60204	0	3164	3164	0	88	88	0	90	90	0	3162	3162
60302	15322	13	15335	144824	0	144824	131861	0	131861	28285	13	28298
60306	1252	0	1252	730437	0	730437	730852	0	730852	837	0	837
60308	4743	131	4874	17992	37	18029	18369	96	18465	4366	72	4438
60310	60929	0	60929	99153	0	99153	103494	0	103494	56588	0	56588
60312	931219	0	931219	366165	0	366165	368239	0	368239	929145	0	929145
60314	44261	237772	282033	17368	50142	67510	11306	34740	46046	50323	253174	303497
60315	0	0	0	49485	0	49485	49485	0	49485	0	0	0
60323	124301	32724	157025	4203	2031	6234	3204	2394	5598	125300	32361	157661
60401	19851847	0	19851847	66307	0	66307	17422	0	17422	19900732	0	19900732
60404	4585	0	4585	0	0	0	0	0	0	4585	0	4585
60409	107800	0	107800	0	0	0	0	0	0	107800	0	107800

60701	249004	0	249004	35263	0	35263	58264	0	58264	226003	0	226003
61002	16428	0	16428	3641	0	3641	8349	0	8349	11720	0	11720
61008	51353	0	51353	24779	0	24779	11436	0	11436	64696	0	64696
61009	16120	0	16120	8231	0	8231	5170	0	5170	19181	0	19181
61010	2329	0	2329	165	0	165	3	0	3	2491	0	2491
61011	359222	0	359222	118639	0	118639	48803	0	48803	429058	0	429058
61209	0	0	0	346445	0	346445	346445	0	346445	0	0	0
61210	0	0	0	218762049	0	218762049	218762049	0	218762049	0	0	0
61212	0	0	0	2821726	436748	3258474	2821726	436748	3258474	0	0	0
61403	191533	0	191533	22446	0	22446	39416	0	39416	174563	0	174563
61601	0	0	0	27221348	0	27221348	27221348	0	27221348	0	0	0
70606	157112449	0	157112449	20392790	0	20392790	454241	0	454241	177050998	0	177050998
70607	64663	0	64663	101110	0	101110	124200	0	124200	41573	0	41573
70608	267315573	0	267315573	18326161	0	18326161	0	0	0	285641734	0	285641734
70610	52763	0	52763	6143	0	6143	0	0	0	58906	0	58906
70611	3237249	0	3237249	1362977	0	1362977	0	0	0	4600226	0	4600226
70614	11464015	0	11464015	4532839	0	4532839	5968868	0	5968868	10027986	0	10027986
Итого по активу (баланс)												
	1185025618	397810402	1582836020	9806625533	4520121555	14326747088	9699424402	4507474346	14206898748	1292226749	410457611	1702684360

Пассив

10207	40438324	0	40438324	0	0	0	0	0	0	40438324	0	40438324
10601	6490026	0	6490026	0	0	0	0	0	0	6490026	0	6490026
10602	7837	0	7837	0	0	0	0	0	0	7837	0	7837
10603	171449	0	171449	217134	0	217134	205658	0	205658	159973	0	159973
10701	3393320	0	3393320	0	0	0	0	0	0	3393320	0	3393320
10801	57373535	0	57373535	0	0	0	0	0	0	57373535	0	57373535
30109	34940	2359852	2394792	7522276	23666141	31188417	7553869	25369612	32923481	66533	4063323	4129856
30111	4594395	235991	4830386	1771926445	3685968	1775612413	1776069563	3666405	1779735968	8737513	216428	8953941
30126	1291	0	1291	83382	0	83382	83287	0	83287	1196	0	1196
30220	0	2598232	2598232	0	49788271	49788271	0	47190970	47190970	0	931	931
30223	717152	0	717152	22982945	0	22982945	22265793	0	22265793	0	0	0
30226	379	0	379	129	0	129	57	0	57	307	0	307
30231	611270	0	611270	3144531	0	3144531	3198062	0	3198062	664801	0	664801
30232	52641	41926	94567	12406335	3123769	15530104	12575984	3177812	15753796	222290	95969	318259
30236	0	1779482	1779482	2598	29267027	29269625	2598	27538825	27541423	0	51280	51280
30301	174976969	20746782	195723751	42041506	34072998	76114504	48781766	34664397	83446163	181717229	21338181	203055410
30305	67663840	3744978	71408818	57125555	819285	57944840	65469790	985965	66455755	76008075	3911658	79919733
30410	1750	0	1750	3	0	3	2	0	2	1749	0	1749
30601	223173	86993	310166	1041867	432904	1474771	841371	515085	1356456	22677	169174	191851
30606	332	0	332	1495096	0	1495096	1495674	0	1495674	910	0	910
31206	10000000	0	10000000	0	0	0	0	0	0	10000000	0	10000000
31302	0	0	0	92883000	0	92883000	92883000	0	92883000	0	0	0
31303	8955000	0	8955000	30943000	0	30943000	21988000	0	21988000	0	0	0
31304	450000	0	450000	2640000	0	2640000	7915000	0	7915000	5725000	0	5725000
31305	1920000	0	1920000	770000	0	770000	250000	0	250000	1400000	0	1400000
31309	429331	0	429331	0	0	0	0	0	0	429331	0	429331
31401	0	0	0	0	31919	31919	0	31919	31919	0	0	0
31402	0	0	0	42387900	0	42387900	42387900	0	42387900	0	0	0
31403	958500	0	958500	17583200	0	17583200	16624700	0	16624700	0	0	0
31404	0	0	0	0	0	0	2740600	0	2740600	2740600	0	2740600
31406	0	162139	162139	0	26085	26085	0	1894613	1894613	0	2030667	2030667
31408	0	23735616	23735616	0	3984955	3984955	0	398269	398269	0	20148930	20148930
31409	0	49263261	49263261	0	5340135	5340135	0	939966	939966	0	44863092	44863092
31501	0	3711	3711	499	109	608	499	64	563	0	3666	3666
31502	0	0	0	27863763	0	27863763	27863763	0	27863763	0	0	0
31503	14000138	0	14000138	43871571	0	43871571	29871433	0	29871433	0	0	0
31504	0	0	0	974952	0	974952	15354940	0	15354940	14379988	0	14379988
31508	75604	0	75604	74000	0	74000	0	0	0	1604	0	1604

31606	0	63506	63506	0	1813	1813	0	1778	1778	0	63471	63471
32015	0	0	0	1500	0	1500	9500	0	9500	8000	0	8000
32115	182684	0	182684	154202	0	154202	105856	0	105856	134338	0	134338
32211	57367	0	57367	100456	0	100456	123785	0	123785	80696	0	80696
32901	43008434	0	43008434	369189176	0	369189176	376759982	0	376759982	50579240	0	50579240
40106	0	249	249	0	52625	52625	0	52376	52376	0	0	0
40502	5327	44185	49512	17659	629948	647607	16312	612747	629059	3980	26984	30964
40503	0	167938	167938	0	9466	9466	0	12236	12236	0	170708	170708
40601	8276	0	8276	59502	0	59502	65980	0	65980	14754	0	14754
40602	3745	0	3745	461049	0	461049	469433	0	469433	12129	0	12129
40603	62	1455	1517	2	52	54	7	54	61	67	1457	1524
40701	217357	140950	358307	21250930	5123509	26374439	21447493	5174728	26622221	413920	192169	606089
40702	48502500	11910235	60412735	1574569743	830648553	2405218296	1565272505	832375877	2397648382	39205262	13637559	52842821
40703	635913	85528	721441	5540762	236109	5776871	5579498	286075	5865573	674649	135494	810143
40802	726926	195626	922552	4498497	237302	4735799	4595199	196956	4792155	823628	155280	978908
40803	17	0	17	0	0	0	0	0	0	17	0	17
40804	365	0	365	0	0	0	0	0	0	365	0	365
40805	441	0	441	0	0	0	0	0	0	441	0	441
40807	6075656	2073262	8148918	307490019	17805314	325295333	306111835	17884403	323996238	4697472	2152351	6849823
40813	1125	0	1125	0	0	0	0	0	0	1125	0	1125
40814	1103	0	1103	0	0	0	0	0	0	1103	0	1103
40815	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
40817	21171550	10363065	31534615	60136819	8706765	68843584	60696277	9189872	69886149	21731008	10846172	32577180
40818	99	0	99	0	0	0	0	0	0	99	0	99
40819	0	93	93	0	3	3	0	3	3	0	93	93
40820	1897628	1947063	3844691	2415226	1486610	3901836	2523519	1414655	3938174	2005921	1875108	3881029
40821	18583	0	18583	918115	0	918115	958725	0	958725	59193	0	59193
40901	590031	3970709	4560740	1237942	1766024	3003966	1154086	5491387	6645473	506175	7696072	8202247
40902	16794	649488	666282	143509	1748460	1891969	138216	1865873	2004089	11501	766901	778402
40909	8	0	8	0	100	100	0	100	100	8	0	8
40911	5708	0	5708	219924	0	219924	222780	0	222780	8564	0	8564
40912	0	91	91	0	238	238	0	236	236	0	89	89
40913	0	11	11	0	0	0	0	0	0	0	11	11
41002	7224058	0	7224058	7224058	0	7224058	20000000	0	20000000	20000000	0	20000000
41004	4506834	0	4506834	4506834	0	4506834	0	0	0	0	0	0
41202	8510110	0	8510110	8510110	0	8510110	0	0	0	0	0	0
41203	10000000	0	10000000	0	0	0	24000000	0	24000000	34000000	0	34000000
41802	777	0	777	18356	0	18356	18359	0	18359	780	0	780
42002	1300922	8604527	9905449	13933517	13423262	27356779	13447335	5045926	18493261	814740	227191	1041931
42003	189200	0	189200	189200	0	189200	36200	0	36200	36200	0	36200
42004	930000	0	930000	0	0	0	0	0	0	930000	0	930000
42005	121000	0	121000	75000	0	75000	0	0	0	46000	0	46000
42006	431000	0	431000	20000	0	20000	0	0	0	411000	0	411000
42101	12	0	12	0	0	0	0	0	0	12	0	12
42102	68208332	23345762	91554094	865460642	185238595	1050699237	892939116	181144917	1074084033	95686806	19252084	114938890
42103	38303275	11661408	49964683	27002725	5604044	32606769	25676990	34283035	59960025	36977540	40340399	77317939
42104	8544990	2267160	10812150	2598390	1130854	3729244	1370439	9377015	10747454	7317039	10513321	17830360
42105	1902030	206350	2108380	112300	26250	138550	4500	24896	29396	1794230	204996	1999226
42106	3520000	53313227	56833227	60000	1573355	1633355	0	940289	940289	3460000	52680161	56140161
42107	2500	49719680	49722180	0	1466986	1466986	0	860744	860744	2500	49113438	49115938
42202	126164	0	126164	3902858	0	3902858	3990672	0	3990672	213978	0	213978
42203	13300	0	13300	3300	0	3300	47100	0	47100	57100	0	57100
42204	75677	0	75677	19000	0	19000	0	0	0	56677	0	56677
42205	16000	22947	38947	13000	655	13655	0	643	643	3000	22935	25935
42206	8500	0	8500	0	0	0	0	0	0	8500	0	8500
42301	2236770	2327013	4563783	3617201	2876637	6493838	3539490	2801543	6341033	2159059	2251919	4410978
42302	90636	15104	105740	1270507	57802	1328309	1703725	194025	1897750	523854	151327	675181
42303	2694407	1150280	3844687	2793164	1267284	4060448	4087509	2114600	6202109	3988752	1997596	5986348
42304	5492947	2786065	8279012	581866	492989	1074855	465168	431044	896212	5376249	2724120	816089

42305	2381842	1963854	4345696	787632	462453	1250085	1994514	314122	2308636	3588724	1815523	5404247
42306	2804182	3707444	6511626	301564	555428	856992	233641	421101	654742	2736259	3573117	6309376
42307	1735133	1834206	3569339	24873	103541	128414	33373	73066	106439	1743633	1803731	3547364
42309	23	2722	2745	0	80	80	0	47	47	23	2689	2712
42502	753088	792994	1546082	9599764	11763378	21363142	9556790	11112363	20669153	710114	141979	852093
42503	29520	496998	526518	138500	14664	153164	232100	8604	240704	123120	490938	614058
42504	26000	102481	128481	26000	3024	29024	0	1774	1774	0	101231	101231
42505	38260	218942	257202	20760	224931	245691	0	5989	5989	17500	0	17500
42601	37949	351276	389225	47393	207791	255184	50980	234856	285836	41536	378341	419877
42602	66517	0	66517	81064	15758	96822	38081	21649	59730	23534	5891	29425
42603	189516	70131	259647	172599	95834	268433	282359	158815	441174	299276	133112	432388
42604	491098	228965	720063	51223	28067	79290	37890	21880	59770	477765	222778	700543
42605	127581	62008	189589	29218	9591	38809	106490	2009	108499	204853	54426	259279
42606	97272	100197	197469	8355	17882	26237	5628	10696	16324	94545	93011	187556
42607	43730	43015	86745	0	1291	1291	96	1150	1246	43826	42874	86700
42609	4	162	166	0	5	5	0	3	3	4	160	164
43506	170	0	170	0	0	0	0	0	0	170	0	170
43702	164770	0	164770	762351	0	762351	699643	0	699643	102062	0	102062
43707	0	49584	49584	0	1463	1463	0	858	858	0	48979	48979
43801	0	185	185	0	5	5	0	3	3	0	183	183
43802	8312534	0	8312534	151342816	0	151342816	153509442	0	153509442	10479160	0	10479160
43803	23302	5407	28709	26569	5616	32185	140025	5631	145656	136758	5422	142180
43804	202422	32676	235098	85060	12046	97106	95195	2723	97918	212557	23353	235910
43805	188719	91628	280347	91603	5381	96984	7795	11517	19312	104911	97764	202675
43806	262576	1608986	1871562	65379	47712	113091	133640	49921	183561	330837	1611195	1942032
43807	42960	538523	581483	24458	15934	40392	29099	9491	38590	47601	532080	579681
43902	100	0	100	100	0	100	0	0	0	0	0	0
43904	0	0	0	0	0	0	100	0	100	100	0	100
44001	30	75	105	0	2	2	0	1	1	30	74	104
44002	0	15	15	0	27729	27729	0	27729	27729	0	15	15
44005	297	0	297	0	0	0	0	0	0	297	0	297
44006	27460	21437	48897	0	633	633	3811	371	4182	31271	21175	52446
44007	0	1659139	1659139	0	48953	48953	0	28723	28723	0	1638909	1638909
44915	11950	0	11950	0	0	0	7170	0	7170	19120	0	19120
45115	25845	0	25845	1609	0	1609	16624	0	16624	40860	0	40860
45215	4724990	0	4724990	1423404	0	1423404	1112185	0	1112185	4413771	0	4413771
45315	589	0	589	4	0	4	3	0	3	588	0	588
45415	53332	0	53332	11594	0	11594	8367	0	8367	50105	0	50105
45515	2699182	0	2699182	342088	0	342088	358340	0	358340	2715434	0	2715434
45615	674750	0	674750	92957	0	92957	177076	0	177076	758869	0	758869
45818	16218845	0	16218845	1685989	0	1685989	1231046	0	1231046	15763902	0	15763902
45918	362552	0	362552	22258	0	22258	19585	0	19585	359879	0	359879
47008	2702	0	2702	4266	0	4266	4258	0	4258	2694	0	2694
47108	46328	0	46328	153503	0	153503	175550	0	175550	68375	0	68375
47401	550549	0	550549	9316074	0	9316074	9408674	0	9408674	643149	0	643149
47403	0	0	0	887524826	0	887524826	887524826	0	887524826	0	0	0
47405	22909	54015	76924	16675555	15073827	31749382	16732557	15019812	31752369	79911	0	79911
47407	21447	0	21447	1316505056	1366980065	2683485121	1316504287	1366980065	2683484352	20678	0	20678
47411	65345	40181	105526	165096	21792	186888	117678	22081	139759	17927	40470	58397
47416	476412	62768	539180	47966268	1137015	49103283	47519934	1154291	48674225	30078	80044	110122
47422	73376	11610	84986	1655245	372762	2028007	1653938	365135	2019073	72069	3983	76052
47425	3516030	0	3516030	1311187	0	1311187	1437613	0	1437613	3642456	0	3642456
47426	646803	4463464	5110267	1119034	389516	1508550	1188861	669286	1858147	716630	4743234	5459864
47804	695984	0	695984	271657	0	271657	187114	0	187114	611441	0	611441
50120	37604	0	37604	124989	0	124989	101940	0	101940	14555	0	14555
50220	571811	0	571811	375669	0	375669	312052	0	312052	508194	0	508194
50319	3099	0	3099	117	0	117	18	0	18	3000	0	3000
50507	62528	0	62528	0	0	0	31972	0	31972	94500	0	94500
50719	0	0	0	44	0	44	44	0	44	0	0	6090

50908	149	0	149	0	0	0	0	0	0	149	0	149
52005	45109664	0	45109664	4999999	0	4999999	0	0	0	40109665	0	40109665
52006	9615927	0	9615927	0	0	0	0	0	0	9615927	0	9615927
52407	0	0	0	224400	0	224400	224400	0	224400	0	0	0
52501	882362	0	882362	228500	0	228500	375529	0	375529	1029391	0	1029391
52602	16433334	0	16433334	7767416	0	7767416	5852851	0	5852851	14518769	0	14518769
60206	32	0	32	0	0	0	0	0	0	32	0	32
60301	72984	0	72984	1650270	0	1650270	1639908	0	1639908	62622	0	62622
60305	30418	0	30418	1350659	0	1350659	1320312	0	1320312	71	0	71
60307	0	0	0	41	0	41	41	0	41	0	0	0
60309	106319	830	107149	38368	665	39033	87029	437	87466	154980	602	155582
60311	12503	0	12503	619595	0	619595	621224	0	621224	14132	0	14132
60313	1153	46320	47473	5179	108552	113731	4026	109898	113924	0	47666	47666
60322	3792	833	4625	19115	1998	21113	18844	1829	20673	3521	664	4185
60324	245814	0	245814	19703	0	19703	17231	0	17231	243342	0	243342
60348	314022	0	314022	4613	0	4613	4319	0	4319	313728	0	313728
60405	27591	0	27591	23935	0	23935	23858	0	23858	27514	0	27514
60601	10450196	0	10450196	15398	0	15398	93271	0	93271	10528069	0	10528069
60603	47771	0	47771	0	0	0	382	0	382	48153	0	48153
61012	6355	0	6355	2780	0	2780	5996	0	5996	9571	0	9571
61304	321355	0	321355	156274	0	156274	131346	0	131346	296427	0	296427
61501	17356	0	17356	18452	0	18452	17619	0	17619	16523	0	16523
70601	172387856	0	172387856	2084029	0	2084029	24114614	0	24114614	194418441	0	194418441
70602	3704	0	3704	22555	0	22555	30206	0	30206	11355	0	11355
70603	275650697	0	275650697	431	0	431	17365506	0	17365506	293015772	0	293015772
70605	105820	0	105820	0	0	0	14779	0	14779	120599	0	120599
70613	9803457	0	9803457	5185286	0	5185286	4639953	0	4639953	9258124	0	9258124
итого по пассиву (баланс)												
	1272381009	310455011	1582836020	7945171515	2633606554	10578778069	8043626548	2654999861	10698626409	1370836042	331848318	1702684360

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
90703	20274409	0	20274409	4999999	0	4999999	0	0	0	25274408	0	25274408
90803	14318857	0	14318857	19815	0	19815	183517	0	183517	14155155	0	14155155
90901	8693801	17976	8711777	403546	311	403857	319600	531	320131	8777747	17756	8795503
90902	9713462	28770	9742232	1534092	498	1534590	779581	1556	781137	10467973	27712	10495685
90907	2945029	13238125	16183154	1193328	7195692	8389020	2094140	3474996	5569136	2044217	16958821	19003038
90908	11124	808407	819531	2075	214158	216233	1697	351070	352767	11502	671495	682997
91101	0	0	0	0	2992	2992	0	2992	2992	0	0	0
91102	0	7780	7780	0	3210	3210	0	312	312	0	10678	10678
91202	59824	0	59824	117	0	117	141	0	141	59800	0	59800
91203	184	0	184	170	0	170	182	0	182	172	0	172
91207	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
91219	0	222187	222187	0	76584	76584	0	90085	90085	0	208686	208686
91220	0	4731	4731	0	2274	2274	0	864	864	0	6141	6141
91412	11172185	0	11172185	0	0	0	0	0	0	11172185	0	11172185
91414	765022318	371111732	1136134050	45997893	16398404	62396297	47708460	21829471	69537931	763311751	365680665	1128992416
91417	70300000	0	70300000	500000	0	500000	500000	0	500000	70300000	0	70300000
91418	9170335	3149157	12319492	6538743	105378	6644121	3333633	480608	3814241	12375445	2773927	15149372
91501	177450	0	177450	0	0	0	0	0	0	177450	0	177450

91502	34667	0	34667	0	0	0	34667	0	34667	0	0	0
91604	1851634	383051	2234685	224013	334624	558637	178792	326252	505044	1896855	391423	2288278
91704	164890	1742	166632	1606	517	2123	7	57	64	166489	2202	168691
91802	350945	211084	562029	197342	15413	212755	91	6364	6455	548196	220133	768329
91803	29420	6135	35555	8936	337	9273	1	181	182	38355	6291	44646
99998	1064961976	0	1064961976	771632594	0	771632594	784985937	0	784985937	1051608633	0	1051608633
итого по активу (баланс)												
	1979252515	389190877	2368443392	833254269	24350392	857604661	840120446	26565339	866685785	1972386338	386975930	2359362268

Пассив

91003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91211	61545	0	61545	0	0	288	0	288	0	61833	0	61833
91311	49367102	5568652	54935754	1175840	982788	2158628	1640345	312379	1952724	49831607	4898243	54729850
91312	466330732	97164491	563495223	31743729	10204400	41948129	19817316	2245658	22062974	454404319	89205749	543610068
91314	14772311	0	14772311	556119241	0	556119241	564791901	0	564791901	23444971	0	23444971
91315	61396940	42775279	104172219	11402751	10283191	21685942	8939548	8562975	17502523	58933737	41055063	99988800
91316	10990326	5213120	16203446	9603304	33919282	43522586	10266129	33373198	43639327	11653151	4667036	16320187
91317	168049074	24102404	192151478	80099225	17950050	98049275	87896003	18628469	106524472	175845852	24780823	200626675
91318	32108	0	32108	2888	0	2888	1686	0	1686	30906	0	30906
91319	51351386	66727434	118078820	12686940	13035613	25722553	13312128	6063236	19375364	51976574	59755057	111731631
91507	1056526	0	1056526	74	0	74	4714	0	4714	1061166	0	1061166
91508	2546	0	2546	0	0	0	0	0	0	2546	0	2546
99999	1303481416	0	1303481416	81868468	0	81868468	86140687	0	86140687	1307753635	0	1307753635
итого по пассиву (баланс)												
	2126892012	241551380	2368443392	784702460	86375324	871077784	792810745	69185915	861996660	2135000297	224361971	2359362268

Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки

Актив

93001	23560657	1888342	25448999	546085937	301299109	847385046	537277923	297750844	835028767	32368671	5436607	37805278
93002	19931090	3088296	23019386	173401949	200814867	374216816	185001658	199331232	384332890	8331381	4571931	12903312
93201	1068200	0	1068200	399417	0	399417	1467617	0	1467617	0	0	0
93202	0	0	0	6662	0	6662	6662	0	6662	0	0	0
93301	0	0	0	4396391	5730193	10126584	4396391	5730193	10126584	0	0	0
93302	1997263	3672219	5669482	2469451	10508889	12978340	4466714	14181108	18647822	0	0	0
93303	969844	10218445	11188289	9107206	7766078	16873284	1929013	10535292	12464305	8148037	7449231	15597268
93304	1823525	3852159	5675684	9048213	22497915	31546128	7207004	8022526	15229530	3664734	18327548	21992282
93305	19228025	40569363	59797388	4808607	15620005	20428612	1933256	15842944	17776200	22103376	40346424	62449800
93306	0	0	0	5802547	3832688	9635235	5802547	3832688	9635235	0	0	0
93307	2089572	1799796	3889368	12039582	3238139	15277721	14129154	4884796	19013950	0	153139	153139
93308	10209134	1130248	11339382	12927345	4941394	17868739	10384034	3156523	13540557	12752445	2915119	15667564
93309	18319005	16182714	34501719	18419404	5085803	23505207	12752445	4363288	17115733	23985964	16905229	40891193
93310	80547983	55471440	136019423	10971800	9869632	20841432	12857125	7107518	19964643	78662658	58233554	136896212
93502	0	0	0	210648	0	210648	210648	0	210648	0	0	0
93506	0	0	0	432893	0	432893	432893	0	432893	0	0	0
93507	2260	0	2260	745153	6869	752022	747413	6869	754282	0	0	0
93801	8842257	0	8842257	7630248	0	7630248	7865158	0	7865158	8607347	0	8607347
93803	5934	0	5934	5889	0	5889	11823	0	11823	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	188594749	137873022	326467771	818909342	591211581	1410120923	808879478	574745821	1383625299	198624613	154338782	3529633395

Пассив

96001	2960506	23483680	26444186	289569104	547173764	836742868	292044616	556073565	848118181	5436018	32383481	37819499
96002	1297685	21693289	22990974	159282461	225226146	384508607	161148415	213268028	374416443	3163639	9735171	12898810
96201	49602	0	49602	515422	0	515422	465820	0	465820	0	0	0
96301	0	0	0	5636360	4431398	10067758	5636360	4431398	10067758	0	0	6110

96302	3666172	2014642	5680814	14230494	4501931	18732425	10564322	2487289	13051611	0	0	0
96303	10179778	987311	11167089	10354678	2045405	12400083	7825183	9127098	16952281	7650283	8069004	15719287
96304	3838000	1848516	5686516	7650283	7314557	14964840	22814574	9104247	31918821	19002291	3638206	22640497
96305	39114135	19409166	58523301	14307001	2764919	17071920	14796867	5348015	20144882	39604001	21992262	61596263
96306	0	0	0	880083	8927252	9807335	880083	8927252	9807335	0	0	0
96307	2257	3855379	3857636	1194281	17305194	18499475	1192024	13602887	14794911	0	153072	153072
96308	0	11394516	11394516	450000	13225313	13675313	1292450	16839833	18132283	842450	15009036	15851486
96309	11473375	24558347	36031722	342450	17518849	17861299	844937	22521354	23366291	11975862	29560852	41536714
96310	18364102	120475357	138839459	3843987	17551073	21395060	6025275	15208988	21234263	20545390	118133272	138678662
96502	0	0	0	0	6963	6963	0	6963	6963	0	0	0
96506	0	0	0	307361	0	307361	307361	0	307361	0	0	0
96507	0	0	0	1361492	0	1361492	1361492	0	1361492	0	0	0
96801	5795546	0	5795546	5465065	0	5465065	5738624	0	5738624	6069105	0	6069105
96803	6410	0	6410	17582	0	17582	11172	0	11172	0	0	0
итого по пассиву (баланс)												
	96747568	229720203	326467771	515408104	867992764	1383400868	532949575	876946917	1409896492	114289039	238674356	352963395

Д. Счета ДЕПО

Актив

98000		6518.0000				382.0000			186.0000			6714.0000
98010		47234764895.7060				261714924963.9810			249507890086.9800			59441799772.7070
98020		1808.0000				47.0000			64.0000			1791.0000
итого по активу (баланс)												
		47234773221.7060				261714925392.9810			249507890336.9800			59441808277.7070

Пассив

98040		18560449810.4860				2269875663.7310			14762631244.9920			31053205391.7470
98050		11622352684.0000				247238328297.0000			246923622803.0000			11307647190.0000
98053		2184.2200				10737.9910			127913.7310			119359.9600
98070		17031689019.0000				249511362929.7220			249535235838.7220			17055561928.0000
98080		5115.0000				107136.0000			102021.0000			0.0000
98090		20274409.0000				0.0000			4999999.0000			25274408.0000
итого по пассиву (баланс)												
		47234773221.7060				499019684764.4440			511226719820.4450			59441808277.7070

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

Зам. Главного бухгалтера

Г.Е. Чернышева

М.П.

Исполнитель И.В. Карпова

Телефон: 641-43-45, 641-43-56

1/14/2014

Контрольная сумма раздела А: 44058

Контрольная сумма раздела Б: 0

Контрольная сумма раздела В: 32340

Контрольная сумма раздела Г: 43058

Контрольная сумма раздела Д: 20177

Версия программы (.EXE): 22.07.2011

Версия описателей (.PAK): 15.02.2013

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	09807247	1027739082106	1	044525545

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2014 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ЗАО ЮниКредит БанкПочтовый адрес
119034, Москва, Пречистенская наб., д. 9Код формы по ОКВД 0409102
Квартальная (полугодовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоченных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	10093	10093
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	62366	0	62366
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	355256	0	355256
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	18549054	6600126	25149180
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	2661	0	2661
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	288620	0	288620
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	15885036	635531	16520567
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	389488	1531506	1920994
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	51383	23255	74638
18	Кредитным организациям	11118	308204	12747	320951

19	Банкам-нерезидентам	11119	49926	703233	753159
	Итого по символам 11101-11119	0	35941994	9516491	45458485
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	37675	0	37675
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	963554	0	963554
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	260	260
15	Кредитных организациях	11215	372693	0	372693
16	Банках-нерезидентах	11216	0	1168	1168
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	1373922	1428	1375350
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	2560	0	2560
3	В банках-нерезидентах	11303	0	7399	7399
	Итого по символам 11301-11303	0	2560	7399	9959
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	29281	0	29281
2	В кредитных организациях	11402	25561	0	25561
3	В банках-нерезидентах	11403	44314	378248	422562
	Итого по символам 11401-11403	0	99156	378248	477404
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	1294958	138	1295096
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	18448	0	18448
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	1013107	12062	1025169
5	Прочие долговые обязательства	11505	1089096	0	1089096
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	165854	6943	172797
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	1971	1971
	Итого по символам 11501-11508	0	3581463	21114	3602577
	6. По учтенным векселям				

1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0

	Итого по символам 11601-11608	0	0	0	0

	Итого по разделу 1	0	40999095	9924680	50923775

	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	116872	25359	142231
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	2484793	639549	3124342

	Итого по символам 12101-12102	0	2601665	664908	3266573

	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	24024325	x	24024325

	Итого по символу 12201	0	24024325	x	24024325

	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	916303	293201	1209504

	Итого по символу 12301	0	916303	293201	1209504

	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	34548	x	34548
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	56569	0	56569
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	11656	106267	117923

	Итого по символам 12401-12406	0	102773	106267	209040

	Итого по разделу 2	0	27645066	1064376	28709442

	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	68644161	10989056	79633217

	Б. Операционные доходы				

	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки					
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	13101	7598424	x		7598424
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	1601090	x		1601090
3	Банка России	13103	0	x		0
4	Кредитных организаций	13104	18087052	x		18087052
5	Прочих ценных бумаг	13105	37986719	x		37986719
6	Иностранных государств	13106	851	x		851
7	Банков-нерезидентов	13107	414	x		414
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	35625	x		35625
	Итого по символам 13101-13108	0	65310175			65310175
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами					
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0		0
	Итого по символу 13201	0	0	0		0
	Итого по разделу 3	0	65310175	0		65310175
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций					
	1. Дивиденды от вложений в акции					
1	Кредитных организаций	14101	2	0		2
2	Других организаций	14102	165719	0		165719
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0		0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0		0
	Итого по символам 14101-14104	0	165721	0		165721
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ					
1	Кредитных организаций	14201	0	0		0
2	Других организаций	14202	0	0		0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0		0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0		0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0		0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14301	0	0		0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0		0
3	Других организациях	14303	0	0		0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0		0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0		0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1	Кредитных организациях	14401	0	0		0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0		0
3	Других организациях	14403	52050	0		52050

4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	52050	0	52050
	Итого по разделу 4	0	217771	0	217771
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	11355	x	11355
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	293015772	x	293015772
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	293027127	x	293027127
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	120599	x	120599
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	120599	x	120599
	Итого по разделу 5	0	293147726	x	293147726
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70713):				
1	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	9258124	x	9258124
	Итого по символу 16101	0	9258124	x	9258124
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	9	7	16
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	911266	8444	919710
3	По другим операциям	16203	2337004	853673	3190677
	Итого по символам 16201-16203	0	3248279	862124	4110403
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	28306	0	28306
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	7725	x	7725
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	43603138	x	43603138

6	Прочие операционные доходы	16306	291056	45285	336341
	Итого по символам 16301-16306	0	43930225	45285	43975510
	Итого по разделу 6	0	56436628	907409	57344037
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		415112300	907409	416019709
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	237387	22873	260260
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	15012	48	15060
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
	Итого по символам 17101-17103	0	252399	22921	275320
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	1423	20259	21682
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	5412	107	5519
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	120256	0	120256
	Итого по символам 17201-17203	0	127091	20366	147457
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	500000	0	500000
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	3449	0	3449
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	4624	850	5474
4	От списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	17305	1	0	1
5	Другие доходы	17306	239308	356	239664
	в том числе: от восстановления сумм резервов-оценочных обязательств не кредитного характера	17307	107056	x	107056
	Итого по символам 17301-17306	0	747382	1206	748588
	Итого по разделу 7	0	1126872	44493	1171365
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	0	1126872	44493	1171365
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	484883333	11940958	496824291
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	673309	0	673309
2	Кредитных организаций	21102	1661565	153	1661718
3	Банков-нерезидентов	21103	0	1056276	1056276
4	Других кредиторов	21104	0	0	0

	Итого по символам 21101-21104	0	2334874	1056429	3391303

	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	60	0	60
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	7	0	7
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	233	0	233
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	733651	4789	738440
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	251	0	251
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	1821	0	1821
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	499	0	499
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	267	0	267

	Итого по символам 21201-21214	0	736789	4789	741578

	3. По депозитам юридических лиц				
1	Федерального казначейства	21301	679685	0	679685
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	140640	0	140640
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	870	0	870
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	931	0	931
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	217964	6813	224777
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	7361950	5029002	12390952
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	24679	31	24710
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	67907	27171	95078
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	412005	460745	872750
17	Банка России	21317	0	0	0

	Итого по символам 21301-21317	0	8906631	5523762	14430393

	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации	21404	0	0	0

5	Федерации и органов местного самоуправления Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	186	186
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	15644	48901	64545
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	6	0	6
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	296	28920	29216
15	Кредитных организаций	21415	8863	2792	11655
16	Банков-нерезидентов	21416	0	155	155
17	Банка России	21417	1562406	0	1562406

	Итого по символам 21401-21417	0	1587215	80954	1668169

	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	72122	4303	76425
2	Нерезидентов	21502	4791	845	5636

	Итого по символам 21501-21502	0	76913	5148	82061

	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	1141907	215319	1357226
2	Нерезидентов	21602	60745	9974	70719

	Итого по символам 21601-21602	0	1202652	225293	1427945

	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0

	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0

	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	4504537	0	4504537
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	1430	32937	34367

	Итого по символам 21801-21804	0	4505967	32937	4538904

	Итого по разделу 1	0	19351041	6929312	26280353

	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	23654524	x	23654524

	Итого по символу 22101	0	23654524	x	23654524

	2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	14639	x		14639
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0		0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x		0
	Итого по символам 22201-22203	0	14639		0	14639
	Итого по разделу 2	0	23669163		0	23669163
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	43020204		6929312	49949516
	Б. Операционные расходы					
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки					
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	23101	7047209	x		7047209
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	1601311	x		1601311
3	Банка России	23103	0	x		0
4	Кредитных организаций	23104	18374461	x		18374461
5	Прочих ценных бумаг	23105	34225411	x		34225411
6	Иностранных государств	23106	175	x		175
7	Банков-нерезидентов	23107	415	x		415
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	35570	x		35570
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0		0	0
	Итого по символам 23101-23109	0	61284552		0	61284552
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	9502		0	9502
	Итого по символу 23201	0	9502		0	9502
	Итого по разделу 3	0	61294054		0	61294054
	Раздел 4. Отрицательная переоценка					
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	41573	x		41573
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	285641734	x		285641734
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x		0
	Итого по символам 24101-24103	0	285683307	x		285683307

	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	58906	x	58906
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0

	Итого по символам 24201-24204	0	58906	x	58906

	Итого по разделу 4	0	285742213	x	285742213

	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70714):				
1	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	10027986	x	10027986

	Итого по символу 25101	0	10027986	x	10027986

	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	13480	13480
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	127537	8754	136291
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	185773	370589	556362
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	26783	26783
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	1546890	13153	1560043
6	По другим операциям	25206	11128	24943	36071

	Итого по символам 25201-25206	0	1871328	457702	2329030

	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	49006292	x	49006292
3	Прочие операционные расходы	25303	232769	4522	237291

	Итого по символам 25301-25303	0	49239061	4522	49243583

	Итого по разделу 5	0	61138375	462224	61600599

	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	4220252	0	4220252
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	965218	0	965218
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	685	0	685
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	380306	929	381235

	Итого по символам 26101-26104	0	5566461	929	5567390

	2. Амортизация					
1	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	1033506	x		1033506
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x		0
3	По нематериальным активам	26203	0	x		0
4	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204	4588	x		4588

	Итого по символам 26201-26204	0	1038094	x		1038094

	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	39231		14	39245
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	439328		1110	440438
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	947978		9244	957222
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	0		0	0
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	82335	x		82335
6	По уценке основных средств	26306	0	x		0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	20157	x		20157

	Итого по символам 26301-26307	0	1529029		10368	1539397

	4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	4933		121	5054
2	Служебные командировки	26402	74390		878	75268
3	Охрана	26403	173112		100	173212
4	Реклама	26404	107417		504	107921
5	Представительские расходы	26405	21515		3777	25292
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	985771		386750	1372521
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	1919		0	1919
8	Аудит	26408	27290		0	27290
9	Публикация отчетности	26409	236		0	236
10	Страхование	26410	268095		40	268135
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	1034044		4662	1038706
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	289483		87985	377468

	Итого по символам 26401-26412	0	2988205		484817	3473022

	Итого по разделу 6	0	11121789		496114	11617903

	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	419296431		958338	420254769

	В. Прочие расходы					
	Раздел 7. Прочие расходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	427		1	428
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0		36	36
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	8698		0	8698

	Итого по символам 27101-27103	0	9125		37	9162

	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	4053	1705	5758	
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	11111	5835	16946	
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	317051	120431	437482	
	Итого по символам 27201-27203	0	332215	127971	460186	
	3. Другие расходы, относимые к прочим					
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	17230	1058	18288	
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0	
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	546	20	566	
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	59480	648	60128	
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	5661	0	5661	
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	31320	284	31604	
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0	
8	Другие расходы	27308	2025676	5641	2031317	
	в том числе: отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27309	95687	x	95687	
	Итого по символам 27301-27308	0	2139913	7651	2147564	
	Итого по разделу 7	0	2481253	135659	2616912	
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	2481253	135659	2616912	
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	464797888	8023309	472821197	
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	24003094	
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	0	
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)					
1	Налог на прибыль	28101	4600226	x	4600226	
	Итого по разделу 8	0	4600226	x	4600226	
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	469398114	8023309	477421423	
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование					
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения					
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	19402868	
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0	
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообло-					

	жения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансый счет № 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0

	Итого по разделу 2	32101	0	x	0

	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	19402868
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Председатель Правления

М.Ю. Алексеев

Главный бухгалтер, Директор Департамента бухгалте

О.А. Гончарова

М.П.

Исполнитель Г.Е. Чернышева
Телефон: 641-43-56

1/15/2014

Контрольная сумма формы : 57059
Версия программы (.EXE): 18.03.2010
Версия описателей (.PAK): 25.09.2012