

# **ООО КБ «Альба Альянс»**

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

# КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

## СОДЕРЖАНИЕ

---

|   | Страница |
|---|----------|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И<br>УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ<br>ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА ..... | 1        |
| ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ .....   | 2-3      |
| КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ<br>ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:  |          |
| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ .....  | 4        |
| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ .....  | 5        |
| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ .....  | 6        |
| КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....   | 7-8      |
| ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....  | 9-54     |
| 1. ОРГАНИЗАЦИЯ .....  | 9        |
| 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....  | 10       |
| 3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ<br>ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....   | 20       |
| 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД .....  | 25       |
| 5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ.....  | 25       |
| 6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ,<br>ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ .....                                 | 26       |
| 7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ .....  | 26       |
| 8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....   | 26       |
| 9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....  | 27       |
| 10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....   | 27       |
| 11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ<br>ФЕДЕРАЦИИ .....   | 29       |
| 12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ<br>ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ .....   | 29       |
| 13. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....   | 30       |
| 14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ.....  | 30       |
| 15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....  | 32       |
| 16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....  | 33       |
| 17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....   | 33       |
| 18. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ .....  | 34       |
| 19. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....   | 34       |
| 20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....  | 36       |
| 21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....  | 37       |
| 22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....   | 39       |
| 23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....   | 40       |
| 24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....   | 53       |



## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Участникам и Совету Директоров Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью).

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) и его дочерних компаний (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках, совокупной прибыли и о движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

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

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

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

## Мнение

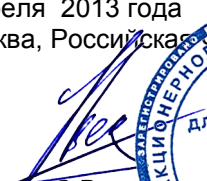
По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой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

## Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 24 к прилагаемой финансовой отчетности, в котором обсуждается подверженность Группы рискам экономики Кипра. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

*Deloitte & Touche*

29 апреля 2013 года  
г. Москва, Российская Федерация

  
Неклюдов С.В., партнер  
(квалификационный аттестат № 01-0000196 от 28 ноября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Организация: Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью)  
Свидетельство о государственной регистрации № 033.217  
Выдано Московской регистрационной палатой 14.07.1994 г.

Свидетельство 50 № 002240480 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц №1025000004787 от 21.11.2002 г.  
Выдано Управлением Министерства по налогам и сборам России по Московской области.

Адрес: 119019, Российская Федерация, г. Москва, Кремлевская наб, дом 1, стр. 2

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.  
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1027700425444 от 13.11.2002 г.  
Выдано Межрайонной Инспекцией Федеральной налоговой службы № 39 по г. Москве.

Свидетельство о членстве в НП «Аудиторская Палата России» (СРО аудиторов) от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.



**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА  
(в тысячах российских рублей)**

|   | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2012 года | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 года |
|---|--|--|
| <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)</b>  | <u>45,756</u>                                    | <u>(398,355)</u>                                 |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ:<br>Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной<br>деятельности в валюту отчетности | <u>(9,819)</u>                                   | <u>8,073</u>                                     |
| <b>ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)</b>  | <u><u>35,937</u></u>                             | <u><u>(390,282)</u></u>                          |

От имени Группы

Якимов А.Н.  
Председатель Правления

29 апреля 2013 года  
г. Москва



Анохина О.И.  
Главный бухгалтер

29 апреля 2013 года  
г. Москва

Примечания на стр. 9-54 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА  
(в тысячах российских рублей)**

|  | Примечания | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2011 года |
|--|------------|----------------------|----------------------|
| <b>АКТИВЫ:</b>   |            |                      |                      |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации               | 11         | 686,985              | 924,667              |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 12,20      | 663,461              | 563,501              |
| Средства в банках и иных финансовых организациях                                 | 13         | 1,364,746            | 1,749,869            |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 14,20      | 2,851,725            | 1,595,302            |
| Основные средства  | 15         | 583,036              | 607,618              |
| Требования по отложенному налогу на прибыль                                      | 10         | 8,129                | -                    |
| Требования по текущему налогу на прибыль   |            | 3,488                | 3,223                |
| Прочие активы  |            | 27,393               | 27,665               |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>  |            | <b>6,188,963</b>     | <b>5,471,845</b>     |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>  |            |                      |                      |
| Средства клиентов  | 16,20      | 4,368,547            | 3,701,516            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 17         | 229,063              | 248,085              |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль                                   | 10         | 39,947               | 16,529               |
| Средства банков  |            | 3,706                | -                    |
| Прочие обязательства   |            | 28,512               | 22,464               |
|  |            | 4,669,775            | 3,988,594            |
| Чистые активы, приходящиеся на участников Группы                                 | 18         | 1,519,188            | 1,483,251            |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |            | <b>6,188,963</b>     | <b>5,471,845</b>     |

От имени Группы

Якимов А.Н.  
Председатель Президиума

29 апреля 2013 года  
г. Москва



Анохина О.И.  
Главный бухгалтер

29 апреля 2013 года  
г. Москва

Примечания на стр. 9-54 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА  
(в тысячах российских рублей)**

|   | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2012 года | Год, закончившийся 31 декабря 2011 года |
|---|------------|---|---|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>  |            |   |   |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения, включая прекращенную деятельность  |            | 63,417                                  | (435,519)                               |
| <b>Корректировки неденежных статей:</b>   |            |   |   |
| Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты  | 5          | 6,250                                   | 5,861                                   |
| Амортизация основных средств  | 9,15       | 26,771                                  | 28,197                                  |
| Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов   |            | 17,356                                  | (6,789)                                 |
| Убыток от выбытия основных средств  |            | 148                                     | 2,209                                   |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 6          | 15,020                                  | 307,988                                 |
| Курсовая разница по операциям с драгоценными металлами  |            | 51                                      | (1,121)                                 |
| Курсовая разница по операциям с иностранной валютой   | 7          | (86,567)                                | 1,489                                   |
|   |            | <u>42,446</u>                           | <u>(97,685)</u>                         |
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>            |            |   |   |
| Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:                               |            |   |   |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации   |            | (29,634)                                | (45,166)                                |
| Средства в банках и иных финансовых организациях  |            | 302,425                                 | 236,241                                 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки  |            | (128,714)                               | 579,499                                 |
| Ссуды, предоставленные клиентам   |            | (1,313,215)                             | (167,908)                               |
| Прочие активы   |            | (3,410)                                 | (3,448)                                 |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:  |            |   |   |
| Средства банков   |            | 3,706                                   | (11,945)                                |
| Средства клиентов   |            | 790,460                                 | (513,679)                               |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   |            | (6,642)                                 | (38,341)                                |
| Прочие обязательства  |            | (5,884)                                 | (253,126)                               |
|   |            | <u>(348,462)</u>                        | <u>(315,558)</u>                        |
| Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения  |            | (348,462)                               | (315,558)                               |
| Налог на прибыль уплаченный   |            | (2,637)                                 | (1,374)                                 |
|   |            | <u>(351,099)</u>                        | <u>(316,932)</u>                        |
| Чистый отток денежных средств от операционной деятельности  |            | (351,099)                               | (316,932)                               |



# КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2593. Кроме того, Банк имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам в декабре 2000 года, а также лицензию биржевого посредника, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам России в 2009 году.

Деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских, финансовых и иных операций. Данные операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и в российских рублях, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, валютнообменные операции, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка долговых и долевыми ценных бумаг, а также операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Банк проводит свои операции на российских и международных рынках.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, Кремлевская наб., д.1, стр.2.

Банк является материнской компанией группы компаний (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

| Наименование                  | Страна ведения деятельности | Процент участия/ процент голосующих акций, % |                      | Вид деятельности   |
|-------------------------------|-----------------------------|--|----------------------|--|
|                               |                             | 31 декабря 2012 года                         | 31 декабря 2011 года |  |
| ООО «СОВЛИНК»                 | Россия                      | 100%   | 100%                 | Брокерские и дилерские услуги, услуги в области корпоративных финансов, финансовое консультирование  |
| S.L. Capital Services Limited | Кипр                        | 100%   | 100%                 | Инвестиции, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка ценных бумаг |

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в собственности следующих участников (конечных собственников) Банка находилось 100% долей участия:

| Участники                  | % участия    |
|----------------------------|--------------|
| Фрайман Александр Маркович | 50.0         |
| Пяткин Дмитрий Юрьевич     | 50.0         |
| <b>Итого</b>               | <b>100.0</b> |

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена Правлением Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) 29 апреля 2013 года.

## **2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **Заявление о соответствии**

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

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

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), иностранная дочерняя компания Банка составляют отчетность в соответствии с МСФО. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев (долгосрочные) представлена в Примечании 23.

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

Статьи, включенные в финансовую отчетность Группы, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Группы (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности являются российские рубли.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

### **Принципы консолидации**

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (дочерних компаний), составляемую по состоянию на 31 декабря каждого года. Компания считается контролируемой Банком, если руководство Группы имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

## **Признание процентных доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

### ***Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО***

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Признание выручки – прочее**

#### ***Признание доходов по услугам и комиссиям***

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены.

Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

### **Признание дивидендных доходов**

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату (если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

### **Признание доходов от аренды**

Политика Группы по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «операционная аренда» данного примечания.

### **Финансовые инструменты**

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

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

### **Финансовые активы**

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

### **Финансовые активы категории ОССЧПУ**

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «чистая убыток/(прибыль) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

### ***Займы и дебиторская задолженность***

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

### ***Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования***

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и иных финансовых организациях и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Группа заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

### ***Обесценение финансовых активов***

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых вложений на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

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

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

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

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



### ***Прекращение признания финансовых активов***

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, но приняла на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Группа (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Группы (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Группа проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Группа проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Группа не сохранила контроль, то признание актива прекращается. Если Группа сохранила контроль над активом, то она продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается ее участие в активе.

### **Выпущенные финансовые обязательства**

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

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

#### ***Финансовые обязательства***

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

#### ***Прочие финансовые обязательства***

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков и средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

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

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

#### ***Прекращение признания финансовых обязательств***

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

## **Договоры финансовой гарантии**

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

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Группой, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

## **Производные финансовые инструменты**

Группа использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, фьючерсы и свопы, для управления валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Полученные в результате такой переоценки прибыль или убыток отражаются в период возникновения в составе прибыли или убытков.

## **Операционная аренда**

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды.

## **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах, а также средства в банках и иных финансовых организациях с изначальным сроком погашения до 90 дней, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени и по этой причине считаются ликвидными.

При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, также исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

## **Основные средства**

Объекты основных средств отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Первоначальной стоимостью объекта основных средств является его цена в эквиваленте денежных средств на дату признания.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания их стоимости (за исключением земельного участка) равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| Здания и сооружения   | 2%-4%   |
| Мебель и оборудование | 5%-20%  |
| Транспортные средства | 14%-20% |

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Расходы по текущему и капитальному ремонту основных средств отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

### **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

#### ***Текущий налог на прибыль***

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

#### ***Отложенный налог на прибыль***

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

### **Текущий и отложенный налог на прибыль за год**

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе.

### **Операционные налоги**

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

### **Резервы**

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

### **Условные обязательства**

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

### **Фидуциарная деятельность**

Группа предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

### **Иностранная валюта**

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Для целей представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства, относящиеся к зарубежной деятельности Группы, пересчитываются в рубли по курсу, действовавшему на отчетную дату. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются обменные курсы на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в чистых активах, приходящихся на участников Группы.

При продаже зарубежной деятельности (т.е. продаже всей доли Группы в зарубежной деятельности или утрате контроля над дочерним предприятием) все накопленные курсовые разницы в составе чистых активов, приходящихся на участников Группы, реклассифицируются на прибыли и убытки.

В случае частичной продажи, не ведущей к утрате контроля над дочерним предприятием, включающим зарубежную деятельность, пропорциональная доля накопленных курсовых разниц пересчитывается на новую величину неконтрольных долей владения, а не реклассифицируется на прибыли и убытки. Во всех остальных случаях частичной продажи (т.е. сокращения вложений Группы в зависимые предприятия или совместно контролируемые предприятия, не ведущего к утрате значительного влияния или совместного контроля Группой), пропорциональная доля накопленных курсовых разниц реклассифицируется на прибыли и убытки.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

|                 | <b>31 декабря<br/>2012 года</b> | <b>31 декабря<br/>2011 года</b> |
|-----------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Руб./ долл. США | 30.3727                         | 32.1961                         |
| Руб./ евро      | 40.2286                         | 41.6714                         |

### **Залоговое обеспечение**

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

### **Чистые активы, приходящиеся на участников Группы**

Поскольку Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, участники общества вправе в любое время выйти из состава участников независимо от согласия других его участников или общества. В случае выхода участника общества из состава участников его доля переходит к обществу. При этом общество обязано выплатить участнику общества стоимость его доли, либо с согласия участника выдать ему имущество такой же стоимости. В связи с вышеизложенным доли участников общества в его уставном капитале, а также нераспределенная прибыль общества учитываются по статье «Чистые активы, приходящиеся на участников Группы».

### **Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок**

Применение учетной политики Группы требует от руководства формирования суждений, оценок и допущений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую невозможно определить на основании других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

## Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

### Обесценение ссуд, предоставленных клиентам

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

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 г. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 2,977,705 тыс. руб. и 1,704,758 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 125,980 тыс. руб. и 109,456 тыс. руб. соответственно.

## 3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Группа не проводила:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»<sup>3</sup>;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»<sup>2</sup>;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»<sup>2</sup>;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»<sup>2</sup>;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»<sup>3</sup>;

- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу»<sup>1</sup>;
- МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»<sup>1</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»<sup>2</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия»<sup>2</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: «Представление информации» – Взаимозачет финансовых активов и обязательств»<sup>4</sup>;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)»<sup>1</sup>.

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

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

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

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

### **МСФО 9 «Финансовые инструменты»**

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

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

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представление в отчетности показателей финансовых активов и финансовых обязательств Группы. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

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

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

Основные требования, содержащиеся в указанных Стандартах:

**МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «*Консолидированная и отдельная финансовая отчетность*», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. Действие ПКИ 12 «*Консолидация – компании специального назначения*» прекратится с даты вступления в силу МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*».

В соответствии с МСФО 10 наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 включены подробные указания, в которых рассматриваются различные комплексные случаи.

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

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

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

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

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

МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости.

МСФО 13 имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев).



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

Руководство Группы предполагает, что применение нового Стандарта МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости», может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности и привести к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

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

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

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

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

Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

**МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»**

Поправки к МСБУ 19 «*Вознаграждения работникам*» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений.

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

Поправки к МСБУ 19 «*Вознаграждения работникам*» должны применяться ретроспективно.

Руководство Группы не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «*Вознаграждения работникам*» окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы нет пенсионных планов с установленными выплатами.

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

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

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

В поправках к МСБУ 32 *«Финансовые инструменты: представление информации»* разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и затратам по сделкам с долевыми инструментами должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 *«Налоги на прибыль»*.

**Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»**

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

Группа не применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках *«Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов)*, до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2013 года).

*Также были приняты отдельные поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации:*

- **Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов»**  
В текущем году Группа **не** применяла поправки к МСФО 7 *«Раскрытие информации – Передача финансовых активов»* в связи с отсутствием сделок, предполагающих передачу финансовых активов третьим лицам.
- **Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»**  
Группа **не** применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года).

Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «Statement of comprehensive income» (Отчет о совокупном доходе) меняется на «Statement of profit or loss and other comprehensive income» (Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «Income statement» (Отчет о прибылях и убытках) меняется на «Statement of profit or loss» (Отчет о прибылях и убытках).

Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям:

- (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и
- (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий.

Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

#### 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

|  | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2012 года | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 года |
|--|--|--|
| <b>Процентные доходы</b>   |  |  |
| Процентные доходы по финансовым активам,<br>отражаемым по амортизированной стоимости:                                |  |  |
| - процентные доходы по активам, которые подвергались<br>обесценению  | 191,097  | 133,013  |
| - процентные доходы по активам, не подвергавшимся<br>обесценению   | 170,752  | 113,172  |
| Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой<br>стоимости через прибыли или убытки                       | <u>32,158</u>                                    | <u>33,399</u>                                    |
| <b>Итого процентные доходы</b>   | <b><u>394,007</u></b>                            | <b><u>279,584</u></b>                            |
| Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по<br>амортизированной стоимости, включают:                      |  |  |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам   | 333,934  | 216,673  |
| Проценты по средствам в банках   | <u>27,915</u>                                    | <u>29,512</u>                                    |
| <b>Итого процентные доходы по финансовым активам,<br/>отражаемым по амортизированной стоимости</b>                   | <b><u>361,849</u></b>                            | <b><u>246,185</u></b>                            |
| <b>Процентные расходы</b>  |  |  |
| Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по<br>амортизированной стоимости                                    | <u>(164,741)</u>                                 | <u>(134,365)</u>                                 |
| <b>Итого процентные расходы</b>  | <b><u>(164,741)</u></b>                          | <b><u>(134,365)</u></b>                          |
| Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым<br>по амортизированной стоимости:                        |  |  |
| Проценты по депозитам клиентов   | (147,411)  | (117,317)  |
| Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам   | <u>(17,330)</u>                                  | <u>(17,048)</u>                                  |
| <b>Итого процентные расходы по обязательствам,<br/>отражаемым по амортизированной стоимости</b>                      | <b><u>(164,741)</u></b>                          | <b><u>(134,365)</u></b>                          |
| <b>Чистый процентный доход до формирования резервов<br/>под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b> | <b><u><u>229,266</u></u></b>                     | <b><u><u>145,219</u></u></b>                     |

#### 5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

|  | Средства в<br>банках и иных<br>финансовых<br>организациях | Ссуды,<br>предоставлен-<br>ные клиентам | Итого                        |
|--|---|---|------------------------------|
| <b>31 декабря 2010 года</b>            | <b>1,279</b>  | <b>113,869</b>                          | <b>115,148</b>               |
| Формирование/(восстановление) резервов | <u>10,274</u>   | <u>(4,413)</u>                          | <u>5,861</u>                 |
| <b>31 декабря 2011 года</b>            | <b>11,553</b>   | <b>109,456</b>                          | <b>121,009</b>               |
| Формирование/(восстановление) резервов | <u>(10,274)</u>   | <u>16,524</u>                           | <u>6,250</u>                 |
| <b>31 декабря 2012 года</b>            | <b><u><u>1,279</u></u></b>                                | <b><u><u>125,980</u></u></b>            | <b><u><u>127,259</u></u></b> |

## 6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включает убыток по финансовым активам, предназначенным для торговли, и представлен следующим образом:

|  | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2012 года | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 года |
|--|--|--|
| Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли, включает:   |  |  |
| Прибыль/(убыток) по торговым операциям с ценными бумагами                                | 83,048   | (25,125)   |
| Убыток по торговым операциям с производными финансовыми инструментами                    | (10,365)   | (18,770)   |
| Изменение справедливой стоимости   | (15,020)   | (307,988)  |
| Дивиденды полученные   | 14,722   | 12,692   |
|  | <u>72,385</u>                                    | <u>(339,191)</u>                                 |
| <b>Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли</b> | <b><u>72,385</u></b>                             | <b><u>(339,191)</u></b>                          |

## 7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

|  | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2012 года | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 года |
|--|--|--|
| Торговые операции, нетто                                       | (30,825)   | 48,968   |
| Курсовые разницы, нетто  | 86,567   | (1,489)  |
|  | <u>55,742</u>                                    | <u>47,479</u>                                    |
| <b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b> | <b><u>55,742</u></b>                             | <b><u>47,479</u></b>                             |

## 8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

|   | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2012 года | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 года |
|---|--|--|
| <b>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</b>            |  |  |
| Брокерские операции с ценными бумагами                        | 56,904   | 32,209   |
| Консультационные услуги                                       | 27,629   | 46,068   |
| Расчетное обслуживание  | 21,301   | 17,263   |
| Операции доверительного управления и фидуциарная деятельность | 9,202  | 8,975  |
| Предоставление гарантий                                       | 1,100  | 2,470  |
| Прочие операции   | 702  | 332  |
|   | <u>116,838</u>                                   | <u>107,317</u>                                   |
| <b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>          | <b><u>116,838</u></b>                            | <b><u>107,317</u></b>                            |
| <b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</b>           |  |  |
| Брокерские операции с ценными бумагами                        | (9,639)  | (3,120)  |
| Операции доверительного управления и фидуциарная деятельность | (7,731)  | (3,465)  |
| Расчетное обслуживание  | (4,434)  | (3,944)  |
| Операции с иностранной валютой                                | (2,703)  | (1,990)  |
| Прочие операции   | (401)  | (450)  |
|   | <u>(24,908)</u>                                  | <u>(12,969)</u>                                  |
| <b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>         | <b><u>(24,908)</u></b>                           | <b><u>(12,969)</u></b>                           |

## 9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

|   | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2012 года | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 года |
|---|--|--|
| Заработная плата и премии                     | 197,140  | 185,714  |
| Взносы в фонд социального страхования         | 37,075   | 29,078   |
| Телекоммуникационные услуги и связь           | 27,118   | 19,789   |
| Амортизация основных средств                  | 26,771   | 28,197   |
| Налоги (кроме налога на прибыль)              | 22,424   | 28,329   |
| Профессиональные услуги                       | 16,036   | 17,573   |
| Охрана  | 15,050   | 12,836   |
| Платежи в фонд страхования вкладов            | 10,210   | 9,752  |
| Текущая аренда                                | 9,946  | 11,104   |
| Техническое обслуживание основных средств     | 8,401  | 11,641   |
| Списание материальных затрат и прочих активов | 8,194  | 8,834  |
| Страхование                                   | 5,680  | 5,286  |
| Обработка данных                              | 4,658  | 4,696  |
| Командировочные расходы                       | 2,926  | 1,267  |
| Прочие затраты                                | 5,564  | 1,689  |
| <b>Итого операционные расходы</b>             | <b>397,193</b>                                   | <b>375,785</b>                                   |

## 10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончивший 31 декабря 2012 и 2011 гг. составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции и 10% на Кипре.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. отложенный налог на прибыль рассчитывался исходя из ставки 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлен следующим образом:

|  | 31 декабря<br>2012 года | 31 декабря<br>2011 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:</b>               |                         |                         |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 11,815                  | 18,855                  |
| Средства клиентов  | 1,422                   | (182)                   |
| Прочие обязательства   | 1,450                   | 2,281                   |
| Прочие активы  | 853                     | 802                     |
| Средства в банках и иных финансовых организациях                                 | 505                     | 8,242                   |
| Основные средства  | (57,558)                | (58,516)                |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | (1,479)                 | 2,305                   |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | (1,246)                 | 3,028                   |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды                                | <u>12,420</u>           | <u>12,839</u>           |
| Чистые отложенные налоговые активы   | <u>8,129</u>            | <u>-</u>                |
| Чистые отложенные налоговые обязательства  | <u>(39,947)</u>         | <u>(10,346)</u>         |
| Непризнанный отложенный налоговый актив  | <u>-</u>                | <u>(6,183)</u>          |
| <b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>                                 | <b><u>(31,818)</u></b>  | <b><u>(16,529)</u></b>  |

Непризнанный отложенный налоговый актив по состоянию на 31 декабря 2011 года относится к перенесенному на будущие периоды убыткам дочерних компаний Группы. Руководство Группы провело анализ возмещаемости данного актива и пришло к выводу, что реализация данного актива для одной из дочерних компаний является маловероятной по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлен следующим образом:

|   | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2012 года | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 года |
|---|--|--|
| Прибыль/(убыток) до налога на прибыль, включая прекращенную деятельность          | <u>63,417</u>                                    | <u>(435,519)</u>                                 |
| Налог по установленной ставке (20%)   | 12,683   | (87,104)   |
| Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе                              | (6,183)  | 5,951  |
| Налоговый эффект от постоянных разниц   | 8,620  | 26,266   |
| Налоговый эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовых ставок | <u>2,541</u>                                     | <u>17,723</u>                                    |
| <b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль</b>                                  | <b><u>17,661</u></b>                             | <b><u>(37,164)</u></b>                           |
| Расходы по текущему налогу на прибыль   | 2,372  | 1,374  |
| Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль, признанные в отчетном году | <u>15,289</u>                                    | <u>(38,538)</u>                                  |
| <b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль</b>                                  | <b><u>17,661</u></b>                             | <b><u>(37,164)</u></b>                           |

## 11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

|   | 31 декабря<br>2012 года | 31 декабря<br>2011 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации                          | 570,683                 | 793,305                 |
| Наличные средства в кассе   | <u>116,302</u>          | <u>131,362</u>          |
| <b>Итого денежные средства и счета в Центральном банке<br/>Российской Федерации</b> | <b><u>686,985</u></b>   | <b><u>924,667</u></b>   |

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2012 и 2011 гг. включают суммы 178,830 тыс. руб. и 149,196 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный банк Российской Федерации. Группа обязана депонировать обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

|   | 31 декабря<br>2012 года | 31 декабря<br>2011 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Денежные средства в кассе и счета в Центральном банке<br>Российской Федерации                   | 686,985                 | 924,667                 |
| Средства в банках   | <u>899,596</u>          | <u>985,664</u>          |
|   | 1,586,581               | 1,910,331               |
| За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных<br>в Центральном банке Российской Федерации | <u>(178,830)</u>        | <u>(149,196)</u>        |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>   | <b><u>1,407,751</u></b> | <b><u>1,761,135</u></b> |

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, и представлены следующим образом:

|  | Процентная<br>ставка<br>к номиналу | 31 декабря<br>2012 года | Процентная<br>ставка<br>к номиналу | 31 декабря 2011<br>года |
|--|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| Еврооблигации корпоративные                    | 9.25-11.5%                         | 192,095                 | 2.625-11.5%                        | 114,427                 |
| Долговые обязательства<br>Российской Федерации | 8.15%                              | 64,738                  | 7.5%                               | 63,446                  |
| Облигации корпоративные                        | 19.0%                              | <u>86,967</u>           |                                    | <u>-</u>                |
| <b>Итого долговые ценные бумаги</b>            |                                    | <b><u>343,800</u></b>   |                                    | <b><u>177,873</u></b>   |

|   | 31 декабря<br>2012 года | 31 декабря<br>2011 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Акции российских компаний   | 90,786                  | 161,405                 |
| Акции/Глобальные Депозитарные Расписки по акциям нерезидентов   | 224,482                 | 112,591                 |
| Акции кредитных организаций   | <u>4,393</u>            | <u>111,632</u>          |
| <b>Итого долевыe ценные бумаги</b>  | <b><u>319,661</u></b>   | <b><u>385,628</u></b>   |
| <b>Итого финансовые активы,<br/>отражаемые по справедливой<br/>стоимости через прибыли или<br/>убытки</b> | <b><u>663,461</u></b>   | <b><u>563,501</u></b>   |

### 13. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в банках и иных финансовых организациях представлены следующим образом:

|  | 31 декабря<br>2012 года | 31 декабря<br>2011 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Корреспондентские счета в банках                                     | 900,875                 | 986,943                 |
| Срочные депозиты в банках  | 325,876                 | 541,539                 |
| Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях | 139,274                 | 232,940                 |
|  | <u>1,366,025</u>        | <u>1,761,422</u>        |
| За минусом резерва под обесценение                                   | <u>(1,279)</u>          | <u>(11,553)</u>         |
| <b>Итого средства в банках и иных финансовых организациях</b>        | <b><u>1,364,746</u></b> | <b><u>1,749,869</u></b> |

Средства, размещенные на брокерских и иных счетах в финансовых организациях, включают средства на счетах расчетов с российскими биржами ММВБ-РТС (ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» и НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в составе средств в банках и иных финансовых организациях отражены депозиты, по которым имеются ограничения на использование средств - гарантийные депозиты, размещенные Группой в обеспечение операций с использованием пластиковых карт, в сумме 24,905 тыс. руб. и 26,401 тыс. руб., соответственно, и взносы в страховые фонды ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в сумме 12,430 тыс. руб. и 10,000 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Группой были размещены денежные средства в двух и трех финансовых учреждениях на общую сумму 884,939 тыс. руб. и 1,247,069 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы чистых активов, приходящихся на участников Группы.

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках и иных финансовых организациях за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 5.

### 14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

|  | 31 декабря<br>2012 года | 31 декабря<br>2011 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам              | 2,977,705               | 1,704,758               |
|  | <u>2,977,705</u>        | <u>1,704,758</u>        |
| За минусом резерва под обесценение           | <u>(125,980)</u>        | <u>(109,456)</u>        |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b> | <b><u>2,851,725</u></b> | <b><u>1,595,302</u></b> |

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 5.



В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставляемых клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

|  | 31 декабря<br>2012 года | 31 декабря<br>2011 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее | 492,715                 | 152,639                 |
| Ссуды, обеспеченные залогом акций других компаний      | 305,981                 | 494,871                 |
| Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте          | 178,544                 | 165,891                 |
| Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств           | 173,000                 | 135,002                 |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования               | 56,963                  | 49,501                  |
| Ссуды, обеспеченные залогом прав требования            | 32,285                  | -                       |
| Необеспеченные ссуды                                   | <u>1,738,217</u>        | <u>706,854</u>          |
|  | 2,977,705               | 1,704,758               |
| За вычетом резерва под обесценение                     | <u>(125,980)</u>        | <u>(109,456)</u>        |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>           | <b><u>2,851,725</u></b> | <b><u>1,595,302</u></b> |

|  | 31 декабря<br>2012 года | 31 декабря<br>2011 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Анализ по секторам экономики/видам заемщиков:</b> |                         |                         |
| Предприятия торговли                                 | 878,142                 | 580,509                 |
| Физические лица                                      | 700,498                 | 286,676                 |
| Финансы  | 567,082                 | 292,581                 |
| Нефтедобыча  | 200,000                 | -                       |
| Недвижимость   | 198,470                 | 183,813                 |
| Строительство  | 140,554                 | 179,000                 |
| Пищевая промышленность                               | 140,000                 | 75,000                  |
| Транспорт, телекоммуникации и связь                  | 124,083                 | 80,500                  |
| Прочие   | <u>28,876</u>           | <u>26,679</u>           |
|  | 2,977,705               | 1,704,758               |
| За вычетом резерва под обесценение                   | <u>(125,980)</u>        | <u>(109,456)</u>        |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>         | <b><u>2,851,725</u></b> | <b><u>1,595,302</u></b> |

Ссуды физическим лицам представлены следующими образом:

|  | 31 декабря<br>2012 года | 31 декабря<br>2011 года |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Покупка ценных бумаг                                 | 449,677                 | 62,911                  |
| Жилищное кредитование                                | 128,590                 | 75,601                  |
| Ипотечное кредитование                               | 66,726                  | 69,249                  |
| Потребительские кредиты                              | 53,938                  | 64,682                  |
| Автокредитование                                     | <u>1,567</u>            | <u>14,233</u>           |
|  | 700,498                 | 286,676                 |
| За минусом резерва под обесценение                   | <u>(14,174)</u>         | <u>(3,103)</u>          |
| <b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b> | <b><u>686,324</u></b>   | <b><u>283,573</u></b>   |

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Группой были предоставлены ссуды восьми и двум заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 1,512,030 тыс. руб. и 350,000 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы чистых активов, приходящихся на участников Группы.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

|  | 31 декабря 2012 года                            |                        |                      | 31 декабря 2011 года                            |                        |                      |
|--|---|------------------------|----------------------|---|------------------------|----------------------|
|  | Балансовая стоимость до резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Балансовая стоимость до резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе | 1,346,572                                       | (119,508)              | 1,227,064            | 921,141   | (104,162)              | 816,979              |
| Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на коллективной основе   | 357,450   | (6,472)                | 350,978              | 123,782   | (5,294)                | 118,488              |
| Необесцененные ссуды   | 1,273,683                                       | -                      | 1,273,683            | 659,835   | -                      | 659,835              |
| <b>Итого</b>   | <b>2,977,705</b>                                | <b>(125,980)</b>       | <b>2,851,725</b>     | <b>1,704,758</b>                                | <b>(109,456)</b>       | <b>1,595,302</b>     |

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. ссуды на сумму 1,346,572 тыс. руб. и 921,141 тыс. руб. соответственно, признанные обесцененными на индивидуальной основе, были обеспечены залогом ценных бумаг, недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей справедливой стоимостью 265,326 тыс. руб. и 349,747 тыс. руб. соответственно. При оценке обесценения ссуд на индивидуальной основе Группа проводит анализ финансового состояния заемщика, качества обслуживания задолженности, кредитной истории, а также уровня и качества залогового обеспечения.

Просроченных, но необесцененных ссуд по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. не было.

## 15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства, представлены следующим образом:

|  | Земля, здания и сооружения | Мебель и оборудование | Транспортные средства | Итого          |
|--|----------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|
| <b>По первоначальной стоимости</b>     |                            |                       |                       |                |
| <b>31 декабря 2010 года</b>            | <b>852,347</b>             | <b>59,733</b>         | <b>6,951</b>          | <b>919,031</b> |
| Приобретения                           | -                          | 2,248                 | 2,818                 | 5,066          |
| Выбытия                                | -                          | (815)                 | (5,202)               | (6,017)        |
| <b>31 декабря 2011 года</b>            | <b>852,347</b>             | <b>61,166</b>         | <b>4,567</b>          | <b>918,080</b> |
| Приобретения                           | -                          | 1,473                 | 872                   | 2,345          |
| Выбытия                                | -                          | (759)                 | (399)                 | (1,158)        |
| <b>31 декабря 2012 года</b>            | <b>852,347</b>             | <b>61,880</b>         | <b>5,040</b>          | <b>919,267</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>         |                            |                       |                       |                |
| <b>31 декабря 2010 года</b>            | <b>232,630</b>             | <b>49,440</b>         | <b>3,497</b>          | <b>285,567</b> |
| Начислено за год                       | 23,182                     | 3,656                 | 1,359                 | 28,197         |
| Списано при выбытии                    | -                          | (769)                 | (2,533)               | (3,302)        |
| <b>31 декабря 2011 года</b>            | <b>255,812</b>             | <b>52,327</b>         | <b>2,323</b>          | <b>310,462</b> |
| Начислено за год                       | 23,091                     | 3,012                 | 668                   | 26,771         |
| Списано при выбытии                    | -                          | (672)                 | (330)                 | (1,002)        |
| <b>31 декабря 2012 года</b>            | <b>278,903</b>             | <b>54,667</b>         | <b>2,661</b>          | <b>336,231</b> |
| <b>Остаточная балансовая стоимость</b> |                            |                       |                       |                |
| <b>31 декабря 2012 года</b>            | <b>573,444</b>             | <b>7,213</b>          | <b>2,379</b>          | <b>583,036</b> |
| <b>31 декабря 2011 года</b>            | <b>596,535</b>             | <b>8,839</b>          | <b>2,244</b>          | <b>607,618</b> |

Группа имеет в собственности офисное здание общей площадью 5,324.6 кв. м, используемое для собственных административных целей, и земельный участок площадью 1,262 кв. м, на котором расположено здание, по адресу г. Москва, Кремлевская наб., дом 1, стр. 2.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование, первоначальная стоимость которого составляет 42,017 тыс. руб. и 39,252 тыс. руб., соответственно.

## 16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

|   | 31 декабря<br>2012 года | 31 декабря<br>2011 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования | 1,659,710               | 2,608,985               |
| Срочные депозиты                                    | <u>2,708,837</u>        | <u>1,092,531</u>        |
| <b>Итого средства клиентов</b>                      | <b><u>4,368,547</u></b> | <b><u>3,701,516</u></b> |

|                                      | 31 декабря<br>2012 года | 31 декабря<br>2011 года |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Анализ по секторам экономики:</b> |                         |                         |
| Физические лица                      | 2,893,035               | 2,292,348               |
| Финансы                              | 645,635                 | 534,137                 |
| Транспорт и связь                    | 295,587                 | 610,253                 |
| Маркетинг и реклама                  | 244,270                 | -                       |
| Торговля и сфера обслуживания        | 201,048                 | 116,898                 |
| Строительство и недвижимость         | 57,971                  | 89,135                  |
| Девелоперская деятельность           | 15,938                  | 18,967                  |
| Частный сектор                       | 10,170                  | 8,906                   |
| Полиграфия                           | 1,769                   | 5,360                   |
| Нефтегазовая отрасль                 | -                       | 3,886                   |
| Прочие                               | <u>3,124</u>            | <u>21,626</u>           |
| <b>Итого средства клиентов</b>       | <b><u>4,368,547</u></b> | <b><u>3,701,516</u></b> |

## 17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

|  | 31 декабря 2012 года          |                                 |                       | 31 декабря 2011 года              |                                 |                       |
|--|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------|
|  | Дата погашения<br>месяц/ год  | Процентная ставка,<br>годовых % | Сумма                 | Дата погашения<br>месяц/ год      | Процентная ставка,<br>годовых % | Сумма                 |
| Процентные векселя                                 | Май –<br>декабрь<br>2013 года | 7.5-8.0                         | <u>229,063</u>        | Сентябрь -<br>ноябрь<br>2012 года | 5.0-7.5                         | <u>248,085</u>        |
| <b>Итого выпущенные долговые<br/>ценные бумаги</b> |                               |                                 | <b><u>229,063</u></b> |                                   |                                 | <b><u>248,085</u></b> |

## 18. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ

Чистые активы, приходящиеся на участников, представлены следующим образом:

|                         | Чистые активы,<br>приходящиеся<br>на участников |
|-------------------------|---|
| На 31 декабря 2010 года | 1,873,533                                       |
| Совокупный убыток       | <u>(390,282)</u>                                |
| На 31 декабря 2011 года | <u>1,483,251</u>                                |
| Совокупная прибыль      | <u>35,937</u>                                   |
| На 31 декабря 2012 года | <u>1,519,188</u>                                |

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. чистые активы, приходящиеся на участников Группы, включали в себя оплаченные доли участников в уставном капитале Банка (материнская компания) в размере 370,907 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой средств, информация о которых отражена в официальной отчетности компаний Группы по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации для покрытия финансовых рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд создается в соответствии с уставом Банка и/или участников Группы за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли по РСБУ. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. размер накопленного резервного фонда участников Группы составлял 34,177 тыс. руб.

## 19. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

|   | 31 декабря<br>2012 года | 31 декабря<br>2011 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>                       |                         |                         |
| Выданные гарантии и аналогичные обязательства                                   | 166,026                 | 193,195                 |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям                     | 86,227                  | 43,519                  |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства,<br>относимые к расчетным операциям | <u>131,707</u>          | <u>355,514</u>          |
| <b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>                 | <u>383,960</u>          | <u>592,228</u>          |

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Группой на момент принятия такого решения. Сумма обязательств с таким условием, отраженных в составе обязательств по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, составляет 86,227 тыс. руб. и 43,519 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., соответственно.

**Фидуциарная деятельность** – В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имела в управлении средств клиентов. По состоянию на 31 декабря 2011 года максимальный потенциальный финансовый риск по активам, принимаемым Группой в управление от имени клиентов, не превышал 2,569 тыс. руб. Эта сумма представляла собой остаток денежных средств и ценных бумаг клиентов в управлении у Группы на 31 декабря 2011 года, в том числе ценные бумаги в управлении, находящиеся на ответственном хранении, в сумме 2,405 тыс. руб.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 4,862,489,595 штук и 4,292,503,038 штук, соответственно.

**Судебные иски** – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

**Налогообложение** – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Группы в отношении их применения не поддается надежной оценке.

**Операционная среда** – Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Российской Федерации особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

## 20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции Группы со связанными сторонами представлены следующим образом:

|  | 31 декабря 2012 года             |   | 31 декабря 2011 года             |   |
|--|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
|  | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| <b>Ссуды, предоставленные клиентам, всего</b>                | <b>105,500</b>                   | <b>2,977,705</b>  | <b>81,070</b>                    | <b>1,704,758</b>  |
| - ключевой управленческий персонал                           | -                                |   | 570                              |   |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой         | 105,500                          |   | 80,500                           |   |
| <b>Резервы по ссудам, предоставленным клиентам</b>           | <b>(10,033)</b>                  | <b>(125,980)</b>  | <b>(2,679)</b>                   | <b>(109,456)</b>  |
| - ключевой управленческий персонал                           | -                                |   | (6)                              |   |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой         | (10,033)                         |   | (2,673)                          |   |
| <b>Средства клиентов</b>                                     | <b>127,157</b>                   | <b>4,368,547</b>  | <b>136,936</b>                   | <b>3,701,516</b>  |
| - ключевой управленческий персонал                           | 78,729                           |   | 114,852                          |   |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | 20,684                           |   | 12,104                           |   |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой         | 11,640                           |   | 2,702                            |   |
| - прочие связанные стороны                                   | 16,104                           |   | 7,278                            |   |
| <b>Выданные гарантии и аналогичные обязательства</b>         | <b>19,948</b>                    | <b>166,026</b>  | <b>22,835</b>                    | <b>193,195</b>  |
| - ключевой управленческий персонал                           | 152                              |   | 3,485                            |   |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу | 9,092                            |   | 9,564                            |   |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой         | 10,400                           |   | 9,464                            |   |
| - прочие связанные стороны                                   | 304                              |   | 322                              |   |

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

|  | 31 декабря 2012 года             |   | 31 декабря 2011 года             |   |
|--|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
|  | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| <b>Процентные доходы</b>   | <b>19,029</b>                    | <b>394,007</b>  | <b>16,968</b>                    | <b>279,584</b>  |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу   | 1,112                            |   | 1,589                            |   |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой   | 17,892                           |   | 15,059                           |   |
| - ключевой управленческий персонал   | 25                               |   | 320                              |   |
| <b>Процентные расходы</b>  | <b>(4,584)</b>                   | <b>(164,741)</b>  | <b>(5,477)</b>                   | <b>(134,365)</b>  |
| - стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу   | (34)                             |   | (11)                             |   |
| - ключевой управленческий персонал   | (4,117)                          |   | (5,098)                          |   |
| - прочие связанные стороны   | (433)                            |   | (368)                            |   |
| <b>(Формирование)/<br/>восстановление резерва под<br/>обесценение активов,<br/>по которым начисляются<br/>проценты</b> | <b>(7,360)</b>                   | <b>(6,250)</b>  | <b>(296)</b>                     | <b>(5,861)</b>  |
| - ключевой управленческий персонал   | -                                |   | 60                               |   |
| - стороны, находящиеся под общим контролем с Группой   | (7,360)                          |   | (1,228)                          |   |
| - прочие связанные стороны   | -                                |   | 872                              |   |
| <b>Заработная плата и премии:<br/>Краткосрочные вознаграждения<br/>ключевого управленческого<br/>персонала</b>         | <b>56,623</b>                    | <b>197,140</b>  | <b>51,639</b>                    | <b>185,714</b>  |

## 21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котироваемые на организованном рынке срочные облигации);
- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения;
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;

- справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе рыночных форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим договорным срокам погашения. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

По мнению руководства Группы, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

#### **Анализ финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости после их первоначального признания, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынка;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

| Класс финансовых активов   | 31 декабря 2012 года |           |           |
|--|----------------------|-----------|-----------|
|  | Уровень 1            | Уровень 2 | Уровень 3 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 663,461              | -         | -         |
| <b>Итого</b>   | <b>663,461</b>       | <b>-</b>  | <b>-</b>  |

| Класс финансовых активов   | 31 декабря 2011 года |           |           |
|--|----------------------|-----------|-----------|
|  | Уровень 1            | Уровень 2 | Уровень 3 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 563,501              | -         | -         |
| <b>Итого</b>   | <b>563,501</b>       | <b>-</b>  | <b>-</b>  |

Реклассификации финансовых активов между уровнями в иерархии справедливой стоимости в течение 2012 и 2011 гг. не производилось.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости отнесены финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (долевые и долговые ценные бумаги), справедливая стоимость которых полностью определена на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка. Доля финансовых инструментов Уровня 1 в общей сумме финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составляет 100%.



К Уровню 3 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 г. отнесены долевые ценные бумаги трех российских эмитентов, осуществляющих деятельность в одной отрасли, справедливая стоимость которых ранее определялась путем применения методики оценки, основанной на имеющейся информации о последних внебиржевых сделках купли-продажи акций, значимости эмитентов в отрасли и их деловой репутации, дисконтированных будущих потоках денежных средств. В связи с невозможностью получения достоверных сведений, подтверждающих справедливую стоимость этих финансовых активов, по состоянию на 31 декабря 2011 года Группа произвела переоценку долевых ценных бумаг, составляющих финансовые активы Уровня 3, в полной сумме с отражением результата переоценки (убытка) в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2011 год, при этом были приняты во внимание ожидания руководства Группы по невозможности реализации данных бумаг в будущем.

Изменение справедливой стоимости финансовых активов Уровня 3 представлено следующим образом:

|  | <b>Обеспеченные<br/>активами<br/>ценные бумаги,<br/>предназначен-<br/>ные для<br/>торговли</b> |
|--|--|
| <b>31 декабря 2010 года</b>  | <b>65,764</b>  |
| Приобретение   | 166  |
| Курсовая разница   | 3,710  |
| Переоценка по справедливой стоимости, отраженная в консолидированном отчете о прибылях или убытках | <u>(69,640)</u>  |
| <b>31 декабря 2011 года</b>  |  |
| Переоценка по справедливой стоимости, отраженная в консолидированном отчете о прибылях или убытках | <u>-</u>   |
| <b>31 декабря 2012 года</b>  | <u><u>-</u></u>  |

## 22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех компаний Группы, максимизируя прибыль участников, путем оптимизации соотношения заемных средств и чистых активов, приходящихся на участников Группы.

Структура Группы представлена средствами участников Группы, которые включают уставный капитал и нераспределенную прибыль.

Структура чистых активов, приходящихся на участников Группы, рассматривается руководством Группы ежеквартально. В ходе этого рассмотрения руководство, в частности, анализирует стоимость чистых активов, и риски, связанные с каждым классом чистых активов, приходящихся на участников Группы.

Решения о привлечении заемных средств принимаются уполномоченным органом управления Группы в зависимости от суммы сделки.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 годом.

Центральный банк Российской Федерации требует, чтобы банки соблюдали условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного на основании Российских стандартов бухгалтерского учета.

В соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки обязаны выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска («обязательный норматив достаточности собственных средств») на уровне выше установленного минимального. По состоянию на 31 декабря 2012 года данный минимальный уровень составил 10%. В течение 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал обязательный норматив достаточности собственных средств.

## 23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками. Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

### **Кредитный риск**

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным комитетом и руководством Группы.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам и продуктам утверждаются Правлением Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, которые устанавливаются руководством Группы. Ежедневная работа по мониторингу фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами осуществляется руководством Группы.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии и гарантии. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

### **Максимальный размер кредитного риска**

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

|  | 31 декабря 2012 года                 |                       | 31 декабря 2011 года                 |                       |
|--|--------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|-----------------------|
|  | Максимальный размер кредитного риска | Залоговое обеспечение | Максимальный размер кредитного риска | Залоговое обеспечение |
| Счета в Центральном банке Российской Федерации   | 570,683                              | -                     | 793,305                              | -                     |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевого ценных бумаг | 343,800                              | -                     | 177,873                              | -                     |
| Средства в банках и иных финансовых организациях   | 1,364,746                            | -                     | 1,749,869                            | -                     |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 2,851,725                            | 1,191,584             | 1,595,302                            | 937,734               |
| Прочие финансовые активы   | 1,527                                | -                     | 5,311                                | -                     |
| Выданные гарантии и аналогичные обязательства  | 166,026                              | -                     | 193,195                              | -                     |
| Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям  | 86,227                               | -                     | 43,519                               | -                     |
| Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям                                     | 131,707                              | -                     | 355,514                              | -                     |

Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости, но не выше балансовой стоимости соответствующих кредитов.

Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

### **Залоговое обеспечение**

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных ценностей, ценных бумаг, поручительств компаний, оборудования и автотранспортных средств;
- по розничному кредитованию – залог жилых помещений, автотранспорт, денежные средства.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

### **Кредитное качество по классам финансовых активов**

Финансовые активы, кроме ссуд, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. остатки в Центральном банке Российской Федерации составляли 570,683 тыс. руб. и 793,305 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2012 и 2011 гг. соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов Группы по кредитным рейтингам.

|  | AAA | AA    | A       | BBB     | >BBB    | Кредитный рейтинг не присвоен | 31 декабря 2012 года Итого |
|--|-----|-------|---------|---------|---------|-------------------------------|----------------------------|
| Счета в Центральном банке Российской Федерации   | -   | -     | -       | 570,683 | -       | -                             | 570,683                    |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевого ценных бумаг | -   | -     | -       | 64,738  | 192,095 | 86,967                        | 343,800                    |
| Средства в банках и иных финансовых организациях   | -   | 3,364 | 287,293 | 19,195  | 586,648 | 468,246                       | 1,364,746                  |
| Прочие финансовые активы   | -   | -     | -       | -       | 1,527   | -                             | 1,527                      |

|  | AAA | AA    | A       | BBB     | >BBB    | Кредитный рейтинг не присвоен | 31 декабря 2011 года Итого |
|--|-----|-------|---------|---------|---------|-------------------------------|----------------------------|
| Счета в Центральном банке Российской Федерации   | -   | -     | -       | 793,305 | -       | -                             | 793,305                    |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевого ценных бумаг | -   | -     | -       | 63,446  | 114,427 | -                             | 177,873                    |
| Средства в банках и иных финансовых организациях   | -   | 3,983 | 350,733 | 17,993  | 536,827 | 840,333                       | 1,749,869                  |
| Прочие финансовые активы   | -   | -     | -       | -       | 3,299   | 2,012                         | 5,311                      |

Группа осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов.

В Группе была разработана методология определения кредитного рейтинга с целью проведения оценки заемщиков. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

В следующей таблице представлен анализ необесцененных ссуд, предоставленных клиентам, классифицированных по трем категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам(дебиторам):

- в состав «Ссуд (активов) высшего качества» с низким кредитным риском входят ссуды (активы), не являющиеся просроченными, и предоставленные заемщикам (дебиторам), имеющим безупречную кредитную историю в Группе и у других кредиторов; которые достоверно являются прибыльными и хорошо работающими предприятиями, не имеющими признаков ухудшения финансовой стабильности.
- в состав «Ссуд (активов) среднего качества» с умеренным кредитным риском входят ссуды (активы), не являющиеся просроченными и предоставленные заемщикам (дебиторам), имеющим хорошую кредитную историю в Группе и у других кредиторов, которые могли допускать незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом; которые достоверно являлись хорошо работающими предприятиями в прошлом, но имеют средние финансовые показатели в настоящий момент.
- к категории «Прочие» относятся ссуды (активы), не являющиеся просроченными, выданные заемщикам (дебиторам), не включенным в две описанные выше категории.

|   | 31 декабря<br>2012 года | 31 декабря<br>2011 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| <b>Необесцененные ссуды, предоставленные корпоративным заёмщикам, не имеющим международных рейтингов</b>        |                         |                         |
| Ссуды высшего качества  | 579,937                 | -                       |
| Ссуды среднего качества   | 446,560                 | 471,200                 |
| Прочие необесцененные ссуды   | -                       | -                       |
| <b>Итого</b>  | <b>1,026,497</b>        | <b>471,200</b>          |
| <b>Необесцененные ссуды, предоставленные физическим лицам</b>   |                         |                         |
| Ссуды высшего качества  | 52,820                  | 162,878                 |
| Ссуды среднего качества   | 194,366                 | 25,757                  |
| Прочие необесцененные ссуды   | -                       | -                       |
| <b>Итого</b>  | <b>247,186</b>          | <b>188,635</b>          |
| <b>Всего необесцененных ссуд заёмщикам, не имеющим международных рейтингов</b>                                  | <b>1,273,683</b>        | <b>659,835</b>          |
| <b>Необесцененные средства в банках и иных финансовых организациях, не имеющих международных рейтингов</b>      |                         |                         |
| Активы высшего качества   | 468,246                 | 840,333                 |
| Активы среднего качества  | -                       | -                       |
| Прочие необесцененные активы  | -                       | -                       |
| <b>Всего необесцененных средств в банках и иных финансовых организациях, не имеющих международных рейтингов</b> | <b>468,246</b>          | <b>840,333</b>          |

Случаев наличия просроченных, но необесцененных финансовых активов не было.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Группы в основном сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

#### **Ссуды и средства с пересмотренными условиями**

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 31,133 тыс. руб. и 35,342 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к продлению графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Группа может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

#### **Географическая концентрация**

Правление и Кредитный Комитет осуществляют контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Руководство Группы устанавливает страновые лимиты.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

|  | РФ               | Страны<br>ОЭСР   | Страны<br>не-ОЭСР | 31 декабря<br>2012 года<br>Итого |
|--|------------------|------------------|-------------------|----------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>  |                  |                  |                   |                                  |
| Денежные средства и счета<br>в Центральном банке<br>Российской Федерации               | 686,982          |                  | 3                 | 686,985                          |
| Финансовые активы, отражаемые<br>по справедливой стоимости<br>через прибыли или убытки | 460,050          | 203,221          | 190               | 663,461                          |
| Средства в банках и иных<br>финансовых организациях                                    | 174,422          | 605,444          | 584,880           | 1,364,746                        |
| Ссуды, предоставленные<br>клиентам   | 2,735,839        | -                | 115,886           | 2,851,725                        |
| Прочие финансовые активы   | 242              | -                | 1,285             | 1,527                            |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>   | <b>4,057,535</b> | <b>808,665</b>   | <b>702,244</b>    | <b>5,568,444</b>                 |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                  |                  |                   |                                  |
| Средства банков  | -                | -                | 3,706             | 3,706                            |
| Средства клиентов  | 3,961,512        | 49,573           | 357,462           | 4,368,547                        |
| Выпущенные долговые ценные<br>бумаги   | -                | -                | 229,063           | 229,063                          |
| Прочие финансовые<br>обязательства   | 11,608           | 311              | 2,407             | 14,326                           |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  | <b>3,973,120</b> | <b>49,884</b>    | <b>592,638</b>    | <b>4,615,642</b>                 |
| <b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>  | <b>84,415</b>    | <b>758,781</b>   | <b>109,606</b>    | <b>-</b>                         |
| <br>   |                  |                  |                   |                                  |
|  | РФ               | Страны<br>ОЭСР   | Страны<br>не-ОЭСР | 31 декабря<br>2011 года<br>Итого |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>  |                  |                  |                   |                                  |
| Денежные средства и счета<br>в Центральном банке<br>Российской Федерации               | 924,660          | -                | 7                 | 924,667                          |
| Финансовые активы, отражаемые<br>по справедливой стоимости<br>через прибыли или убытки | 537,598          | 25,205           | 698               | 563,501                          |
| Средства в банках и иных<br>финансовых организациях                                    | 276,075          | 979,144          | 494,650           | 1,749,869                        |
| Ссуды, предоставленные<br>клиентам   | 1,511,367        | -                | 83,935            | 1,595,302                        |
| Прочие финансовые активы   | 738              | 83               | 4,490             | 5,311                            |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>   | <b>3,250,438</b> | <b>1,004,432</b> | <b>583,780</b>    | <b>4,838,650</b>                 |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                  |                  |                   |                                  |
| Средства клиентов  | 3,409,848        | 9,969            | 281,699           | 3,701,516                        |
| Выпущенные долговые ценные<br>бумаги   | 16,131           | -                | 231,954           | 248,085                          |
| Прочие финансовые<br>обязательства   | 8,003            | 67               | 2,616             | 10,686                           |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  | <b>3,433,982</b> | <b>10,036</b>    | <b>516,269</b>    | <b>3,960,287</b>                 |
| <b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>  | <b>(183,544)</b> | <b>994,396</b>   | <b>67,511</b>     | <b>-</b>                         |

## Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Руководство Группы и Правление Банка контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Валютным Департаментом Банка, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Руководство Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

В приведенных ниже таблицах представлен анализ риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 г., рассчитанный на основе текущей балансовой стоимости финансовых активов и обязательств.

|   | До востребо-<br>вания и<br>менее<br>1 мес. | 1-3 мес.       | 3 мес.-1 год     | 1 год-5 лет    | Свыше<br>5 лет | Срок не<br>установлен | 31 декабря<br>2012 года<br>Итого |
|---|--|----------------|------------------|----------------|----------------|-----------------------|----------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>   |  |                |                  |                |                |                       |                                  |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки    | 343,800                                    | -              | -                | -              | -              | -                     | 343,800                          |
| Средства в банках и иных финансовых организациях                                    | 460,484                                    | -              | 288,541          | -              | -              | 607                   | 749,632                          |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | 117,710                                    | 280,032        | 1,865,296        | 322,966        | 265,721        | -                     | 2,851,725                        |
| <b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>                     | <b>921,994</b>                             | <b>280,032</b> | <b>2,153,837</b> | <b>322,966</b> | <b>265,721</b> | <b>607</b>            | <b>3,945,157</b>                 |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации                  | 508,155                                    | -              | -                | -              | -              | 178,830               | 686,985                          |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки    | 319,661                                    | -              | -                | -              | -              | -                     | 319,661                          |
| Средства в банках и иных финансовых организациях                                    | 578,386                                    | -              | -                | -              | -              | 36,728                | 615,114                          |
| Прочие финансовые активы  | 1,527                                      | -              | -                | -              | -              | -                     | 1,527                            |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  | <b>2,329,723</b>                           | <b>280,032</b> | <b>2,153,837</b> | <b>322,966</b> | <b>265,721</b> | <b>216,165</b>        | <b>5,568,444</b>                 |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>  |  |                |                  |                |                |                       |                                  |
| Средства банков   | -  | 3,706          | -                | -              | -              | -                     | 3,706                            |
| Средства клиентов   | 1,105,608                                  | 195,523        | 1,221,510        | 551,832        | -              | -                     | 3,074,473                        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | -  | -              | 229,063          | -              | -              | -                     | 229,063                          |
| <b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>              | <b>1,105,608</b>                           | <b>199,229</b> | <b>1,450,573</b> | <b>551,832</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>              | <b>3,307,242</b>                 |
| Средства клиентов   | 1,294,074                                  | -              | -                | -              | -              | -                     | 1,294,074                        |
| Прочие финансовые обязательства   | 605  | 13,721         | -                | -              | -              | -                     | 14,326                           |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   | <b>2,400,287</b>                           | <b>212,950</b> | <b>1,450,573</b> | <b>551,832</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>              | <b>4,615,642</b>                 |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами                    | (70,564)                                   | 67,082         | 703,264          | (228,866)      | 265,721        | -                     | -                                |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом | (70,564)                                   | (3,482)        | 699,782          | 470,916        | 736,637        | -                     | -                                |

|   | До востребо-<br>вания и<br>менее<br>1 мес. | 1-3 мес.       | 3 мес.-1 год     | 1 год-5 лет    | Свыше<br>5 лет | Срок не<br>установлен | 31 декабря<br>2011 года<br>Итого |
|---|--|----------------|------------------|----------------|----------------|-----------------------|----------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>   |  |                |                  |                |                |                       |                                  |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки    | 177,873                                    | -              | -                | -              | -              | -                     | 177,873                          |
| Средства в банках и иных финансовых организациях                                    | 488,748                                    | -              | 515,138          | -              | -              | 644                   | 1,004,530                        |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | 2,535                                      | 318,915        | 936,785          | 337,067        | -              | -                     | 1,595,302                        |
| <b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>                     | <b>669,156</b>                             | <b>318,915</b> | <b>1,451,923</b> | <b>337,067</b> | -              | <b>644</b>            | <b>2,777,705</b>                 |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации                  | 775,471                                    | -              | -                | -              | -              | 149,196               | 924,667                          |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки    | 385,628                                    | -              | -                | -              | -              | -                     | 385,628                          |
| Средства в банках и иных финансовых организациях                                    | 709,015                                    | -              | -                | -              | -              | 36,324                | 745,339                          |
| Прочие финансовые активы  | 2,039                                      | -              | -                | -              | -              | 3,272                 | 5,311                            |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  | <b>2,541,309</b>                           | <b>318,915</b> | <b>1,451,923</b> | <b>337,067</b> | -              | <b>189,436</b>        | <b>4,838,650</b>                 |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>  |  |                |                  |                |                |                       |                                  |
| Средства клиентов   | 593,514                                    | 936,511        | 818,977          | 120,346        | -              | -                     | 2,469,348                        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 3,849                                      | -              | 244,236          | -              | -              | -                     | 248,085                          |
| <b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>              | <b>597,363</b>                             | <b>936,511</b> | <b>1,063,213</b> | <b>120,346</b> | -              | -                     | <b>2,717,433</b>                 |
| Средства клиентов   | 1,231,133                                  | -              | 1,035            | -              | -              | -                     | 1,232,168                        |
| Прочие финансовые обязательства   | 888  | 9,798          | -                | -              | -              | -                     | 10,686                           |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   | <b>1,829,384</b>                           | <b>946,309</b> | <b>1,064,248</b> | <b>120,346</b> | -              | -                     | <b>3,960,287</b>                 |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами                    | 711,925                                    | (627,394)      | 387,675          | 216,721        |                |                       |                                  |
| Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом | 711,925                                    | 84,531         | 472,206          | 688,927        |                |                       |                                  |

В вышеприведенных таблицах сроки погашения соответствуют условиям договоров. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 г. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам на основе договорных сроков погашения, за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Группы может потребоваться платеж.



|  | До востребо-<br>вания и<br>менее<br>1 мес.           | 1-3 мес.         | 3 мес.-1 год        | 1 год-5 лет        | 31 декабря<br>2012 года<br>Итого          |
|--|--|------------------|---------------------|--------------------|---|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |  |                  |                     |                    |   |
| Средства банков  | -  | 3,706            | -                   | -                  | 3,706                                     |
| Средства клиентов  | 1,107,757  | 205,483          | 1,313,649           | 588,332            | 3,215,221                                 |
| Выпущенные долговые ценные<br>бумаги   | -  | -                | 244,007             | -                  | 244,007                                   |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПО<br/>КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ<br/>ПРОЦЕНТЫ</b> | <b>1,107,757</b>                                     | <b>209,189</b>   | <b>1,557,656</b>    | <b>588,332</b>     | <b>3,462,934</b>                          |
| Средства клиентов  | 1,294,074  | -                | -                   | -                  | 1,294,074                                 |
| Прочие финансовые<br>обязательства   | 605  | 13,721           | -                   | -                  | 14,326                                    |
| Обязательства по финансовым<br>гарантиям   | 17,629   | 140,575          | 7,822               | -                  | 166,026                                   |
| Обязательства по ссудам и<br>неиспользованным кредитным<br>линиям                  | 86,227   | -                | -                   | -                  | 86,227                                    |
| Аккредитивы и прочие условные<br>обязательства, относимые<br>к расчетным операциям | 131,707  | -                | -                   | -                  | 131,707                                   |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И<br/>УСЛОВНЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>         | <b>2,637,999</b>                                     | <b>363,485</b>   | <b>1,565,478</b>    | <b>588,332</b>     | <b>5,155,294</b>                          |
|  | <b>До востре-<br/>бования и<br/>менее<br/>1 мес.</b> | <b>1-3 мес.</b>  | <b>3 мес.-1 год</b> | <b>1 год-5 лет</b> | <b>31 декабря<br/>2011 года<br/>Итого</b> |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |  |                  |                     |                    |   |
| Средства клиентов  | 594,678  | 948,105          | 865,245             | 125,296            | 2,533,324                                 |
| Выпущенные долговые ценные<br>бумаги   | 3,849  | -                | 258,953             | -                  | 262,802                                   |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПО<br/>КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ<br/>ПРОЦЕНТЫ</b> | <b>598,527</b>                                       | <b>948,105</b>   | <b>1,124,198</b>    | <b>125,296</b>     | <b>2,796,126</b>                          |
| Средства клиентов  | 1,231,133  | -                | 1,035               | -                  | 1,232,168                                 |
| Прочие финансовые<br>обязательства   | 888  | 9,798            | -                   | -                  | 10,686                                    |
| Обязательства по финансовым<br>гарантиям   | 5,314  | 167,277          | 19,883              | 721                | 193,195                                   |
| Обязательства по ссудам и<br>неиспользованным кредитным<br>линиям                  | 43,519   | -                | -                   | -                  | 43,519                                    |
| Аккредитивы и прочие условные<br>обязательства, относимые<br>к расчетным операциям | 355,514  | -                | -                   | -                  | 355,514                                   |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И<br/>УСЛОВНЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>         | <b>2,234,895</b>                                     | <b>1,125,180</b> | <b>1,145,116</b>    | <b>126,017</b>     | <b>4,631,208</b>                          |

## Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или чистые активы Группы или на ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок и цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. В 2012 году не произошло изменения в составе этих рисков; методики оценки и управления этими рисками в Группе были подвержены пересмотру с целью более взвешенной их оценки в соответствии с изменяющейся рыночной ситуацией.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

## Процентный риск

В Группе применяется метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа, а также анализа чувствительности чистого процентного дохода к процентному риску по финансовым активам и финансовым обязательствам, по которым начисляются проценты. Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Управление риском отслеживает текущие результаты деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении риска влияния ставки процента на прибыль Группы и чистые активы, приходящиеся на участников Группы

Процедура анализа чувствительности предполагает задание возможного изменения процентной ставки: увеличение на 5% и уменьшение на 10%.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли Группы до налогообложения и чистых активов, приходящихся на участников Группы, к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством Группы и отражается в отчетах, подготавливаемых Управлением рисков, которые представляются руководству Группы.

## Влияние на прибыль до налогообложения и чистые активы, приходящиеся на участников Группы

31 декабря 2012 года

|  | Ставка процента +5%                   |  | Ставка процента -10%                  |  |
|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|--|
|  | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 16,474                                | 13,179   | (32,947)                              | (26,358)   |
| Средства в банках и иных финансовых организациях                                 | 27,475                                | 21,980   | (54,950)                              | (43,960)   |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 40,460                                | 32,368   | (80,921)                              | (64,737)   |
| <b>Итого активы</b>  | <b>84,409</b>                         | <b>67,527</b>  | <b>(168,818)</b>                      | <b>(135,055)</b>                                     |
| Средства банков  | (178)                                 | (142)  | 355                                   | 284  |
| Средства клиентов  | (84,027)                              | (67,222)   | 168,054                               | 134,443  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | (4,295)                               | (3,436)  | 8,590                                 | 6,872  |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>  | <b>(88,500)</b>                       | <b>(70,800)</b>                                      | <b>176,999</b>                        | <b>141,599</b>                                       |
| <b>Чистое влияние</b>  | <b>(4,091)</b>                        | <b>(3,273)</b>                                       | <b>8,181</b>                          | <b>6,544</b>   |

31 декабря 2011 года

|  | Ставка процента +5%                   |   | Ставка процента -10%                  |  |
|--|---------------------------------------|---|---------------------------------------|--|
|  | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на чистые активы приходящиеся на участников | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 8,523                                 | 6,818   | (17,046)                              | (13,637)   |
| Средства в банках и иных финансовых организациях                                 | 33,078                                | 26,462  | (66,156)                              | (52,925)   |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 30,974                                | 24,779  | (61,949)                              | (49,559)   |
| <b>Итого активы</b>  | <b>72,575</b>                         | <b>58,059</b>                                       | <b>(145,151)</b>                      | <b>(116,121)</b>                                     |
| Средства банков  | -                                     | -   | -                                     | -  |
| Средства клиентов  | (83,260)                              | (66,608)  | 166,520                               | 133,216  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | (4,764)                               | (3,811)   | 9,528                                 | 7,622  |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>  | <b>(88,024)</b>                       | <b>(70,419)</b>                                     | <b>176,048</b>                        | <b>140,838</b>                                       |
| <b>Чистое влияние</b>  | <b>(15,449)</b>                       | <b>(12,360)</b>                                     | <b>30,897</b>                         | <b>24,717</b>  |

Чувствительность Группы к колебаниям процентных ставок в отчетном году увеличилась в основном за счет увеличения балансовой стоимости долговых инструментов и ссуд, предоставленных клиентам на 31 декабря 2012 года.

#### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Руководство Группы осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Правление Банка осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

|  | Руб.             | Долл. США<br>1 долл.<br>США =<br>30.3727 руб. | Евро<br>1 евро =<br>40.2286 руб. | Прочая<br>валюта | 31 декабря<br>2012 года<br>Итого |
|--|------------------|---|----------------------------------|------------------|----------------------------------|
| <b>Непроизводные финансовые активы</b>   |                  |   |                                  |                  |                                  |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации               | 599,341          | 51,116  | 32,314                           | 4,214            | 686,985                          |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 241,174          | 413,051                                       | -                                | 9,236            | 663,461                          |
| Средства в банках и иных финансовых организациях                                 | 34,894           | 1,237,593                                     | 74,590                           | 17,669           | 1,364,746                        |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 2,359,982        | 469,819                                       | 21,924                           | -                | 2,851,725                        |
| Прочие финансовые активы   | 1,502            | 23  | 2                                | -                | 1,527                            |
| <b>Итого непроизводные финансовые активы</b>                                     | <b>3,236,893</b> | <b>2,171,602</b>                              | <b>128,830</b>                   | <b>31,119</b>    | <b>5,568,444</b>                 |
| <b>Непроизводные финансовые обязательства</b>                                    |                  |   |                                  |                  |                                  |
| Средства банков  | -                | 3,706   | -                                | -                | 3,706                            |
| Средства клиентов  | 1,335,064        | 1,946,913                                     | 1,074,164                        | 12,406           | 4,368,547                        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | -                | 229,063                                       | -                                | -                | 229,063                          |
| Прочие финансовые обязательства  | 8,384            | 3,652   | 2,243                            | 47               | 14,326                           |
| <b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>                              | <b>1,343,448</b> | <b>2,183,334</b>                              | <b>1,076,407</b>                 | <b>12,453</b>    | <b>4,615,642</b>                 |
| <b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>   | <b>1,893,445</b> | <b>(11,732)</b>                               | <b>(947,577)</b>                 | <b>18,666</b>    |                                  |
| <b>Производные финансовые инструменты</b>  |                  |   |                                  |                  |                                  |
| С нетто-расчетами:<br>- сделки спот с иностранной валютой                        | (932,789)        | 27,082  | 905,707                          | -                |                                  |
| <b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>                   | <b>(932,789)</b> | <b>27,082</b>                                 | <b>905,707</b>                   | <b>-</b>         |                                  |
| <b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>  | <b>960,656</b>   | <b>15,350</b>                                 | <b>(41,870)</b>                  | <b>18,666</b>    |                                  |

|  | Руб.             | Долл. США<br>1 долл.<br>США =<br>32.1961руб. | Евро<br>1 евро =<br>41.6714 руб. | Прочая<br>валюта | 31 декабря<br>2011 года<br>Итого |
|--|------------------|--|----------------------------------|------------------|----------------------------------|
| <b>Непроизводные финансовые активы</b>   |                  |  |                                  |                  |                                  |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации               | 802,372          | 75,005                                       | 43,203                           | 4,087            | 924,667                          |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 273,065          | 276,270                                      | -                                | 14,166           | 563,501                          |
| Средства в банках и иных финансовых организациях                                 | 73,438           | 1,541,732                                    | 128,953                          | 5,746            | 1,749,869                        |
| Ссуды, предоставленные клиентам  | 1,333,078        | 225,943                                      | 36,281                           | -                | 1,595,302                        |
| Прочие финансовые активы   | 1,815            | 113  | 3,383                            | -                | 5,311                            |
| <b>Итого непроизводные финансовые активы</b>                                     | <b>2,483,768</b> | <b>2,119,063</b>                             | <b>211,820</b>                   | <b>23,999</b>    | <b>4,838,650</b>                 |
| <b>Непроизводные финансовые обязательства</b>                                    |                  |  |                                  |                  |                                  |
| Средства клиентов  | 1,328,352        | 1,250,098                                    | 1,120,929                        | 2,137            | 3,701,516                        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | -                | 248,085                                      | -                                | -                | 248,085                          |
| Прочие финансовые обязательства  | 2,350            | 8,295  | 37                               | 4                | 10,686                           |
| <b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>                              | <b>1,330,702</b> | <b>1,506,478</b>                             | <b>1,120,966</b>                 | <b>2,141</b>     | <b>3,960,287</b>                 |
| <b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>   | <b>1,153,066</b> | <b>612,585</b>                               | <b>(909,146)</b>                 | <b>21,858</b>    |                                  |
| <b>Производные финансовые инструменты</b>  |                  |  |                                  |                  |                                  |
| С нетто-расчетами:<br>- сделки спот с иностранной валютой                        | (170,344)        | (747,398)                                    | 917,742                          | -                |                                  |
| <b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>                   | <b>(170,344)</b> | <b>(747,398)</b>                             | <b>917,742</b>                   | <b>-</b>         |                                  |
| <b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>  | <b>982,722</b>   | <b>(134,813)</b>                             | <b>8,596</b>                     | <b>21,858</b>    |                                  |

#### Анализ чувствительности к валютному риску

Для оценки возможных потерь в связи с изменениями валютных курсов по позициям в каждой валюте и в целом по общей открытой валютной позиции производится «value at risk» (VaR) анализ и расчет чувствительности прогнозного финансового результата к изменению валютных курсов на одну единицу, их волатильности на 1% и изменению вложенной суммы на одну единицу базовой валюты. Для проведения VaR-анализа и расчета чувствительности в Банке используется Программный комплекс «Финансовый риск-менеджер» компании «ИНЭК». В приведенном ниже отчете по VaR-анализу представлена выраженная в рублях оценка величины убытков, которую с доверительной вероятностью 95% не превысят ожидаемые потери по открытой валютной позиции в течение 1 дня при условии сохранения текущих тенденций рыночной конъюнктуры.

| Валюта                | Итого открытая позиция 31 декабря 2012 года тыс. руб. | Волатильность изменения курса валюты |
|-----------------------|---|--------------------------------------|
| Долл. США             | 15,350  | 0.6895                               |
| Евро                  | (41,870)  | 0.5058                               |
| Швейц. франк          | 4,075   | 0.5371                               |
| Англ. Фунт стерлингов | 14,320  | 0.5767                               |
| Японская йена         | 271   | 0.8797                               |
| <b>95% 1 день VaR</b> | <b>820</b>  |                                      |

| Валюта                | Итого открытая позиция 31 декабря 2011 года тыс. руб. | Волатильность изменения курса валюты |
|-----------------------|---|--------------------------------------|
| Долл. США             | (134,813)   | 0.6997                               |
| Евро                  | 8,596   | 0.8080                               |
| Швейц. франк          | 1,425   | 1.6563                               |
| Англ. Фунт стерлингов | 20,313  | 0.8532                               |
| Японская йена         | 120   | 1.2464                               |
| <b>95% 1 день VaR</b> | <b>1,699</b>  |                                      |

### Прочие ценовые риски

Группа подвержена ценовому риску в отношении вложений в долевые ценные бумаги. Группа приобретает долевые ценные бумаги, в большей степени, в торговых целях. Группа осуществляет активные торговые операции с этими инструментами.

В приведенной ниже таблице представлена оценка величины убытков, которую с доверительной вероятностью 95% не превысят ожидаемые потери портфелей долевых и долговых ценных бумаг Группы, обращающихся на фондовых рынках, в течение 1 дня и 10 дней при условии сохранения текущих ценовых тенденций рынка ценных бумаг.

|                                | VaR<br>(1 День, 0.95)<br>(тыс. руб.) | VaR<br>(1 День, 0.95)<br>% | VaR<br>(10 Дней, 0.95)<br>(тыс. руб.) | VaR<br>(10 Дней, 0.95)<br>% |
|--------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| <b>На 31 декабря 2012 года</b> |                                      |                            |                                       |                             |
| Акции                          | 6,654                                | 2.08                       | 19,312                                | 6.04                        |
| Облигации                      | 2,742                                | 3.15                       | 8,290                                 | 9.53                        |
| <b>На 31 декабря 2011 года</b> |                                      |                            |                                       |                             |
| Акции                          | 22,645                               | 5.87                       | 71,609                                | 18.57                       |
| Облигации                      | 4,576                                | 7.21                       | 14,472                                | 22.81                       |

Показатели VaR на 31 декабря 2012 и 2011 гг. несопоставимы, так как в 2012 году в Банке были внесены изменения в методологию оценки показателей VaR по торговому портфелю.

Основные изменения коснулись подхода к анализу факторов риска, влияющих на торговый портфель Группы. От общего анализа влияния биржевых индексов на торговый портфель, был осуществлен переход к индивидуальному анализу финансовых инструментов торгового портфеля Группы. Учитывая нестабильную обстановку на фондовых рынках, в качестве метода оценки изменения ретроспективных значений факторов риска был использован метод стохастического моделирования (Монте-Карло).

Данный метод аналогичен методу исторического моделирования, используемого в 2011 году, который основывается исключительно на реально произошедших в прошлом сценариях изменений факторов риска. Основное отличие метода Монте-Карло заключается в том, что сценарии изменения ретроспективных значений факторов риска «генерируются» датчиком случайных чисел на основе использования рассчитанных прогнозных значений факторов риска и их волатильности, а также на основе учета их статистических взаимосвязей. Такой

подход позволяет более адекватно оценивать возможные потери Группы на заданном горизонте прогнозирования, как для отдельных финансовых инструментов, так и в целом по всему торговому портфелю.

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. при изменении стоимости акций на 10% стоимость портфеля увеличивается или уменьшается на 31,966 тыс. руб. и 38,563 тыс. руб., соответственно.

#### **Ограничения анализа чувствительности**

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности, между предположениями и другими факторами существует связь. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины чистых активов.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

#### **Операционный риск**

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

## **24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

В течение марта и апреля 2013 года Республика Кипр объявила о «программе макроэкономической корректировки» (далее – «ПМК»), нацеленной на реструктуризацию и стабилизацию кипрского финансового сектора.

Группа подвержена определенным рискам, связанным с кипрской экономикой через:

- Денежные средства, размещенные на счетах в Bank of Cyprus Public Company Ltd (далее – «BoC»);
- Дочернюю компанию S.L. Capital Services Limited, зарегистрированную на Кипре, которая осуществляет свою деятельность преимущественно на российском и международном фондовых рынках;
- Кредит, выданный компании-финансовому посреднику, зарегистрированной на Кипре, которая осуществляет ограниченные операции в этой юрисдикции.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела в «BoC» денежные средства на корреспондентских счетах Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) в сумме 571,226 тыс. руб. (18,807 тыс. долларов США) и текущих счетах дочерней компании S.L. Capital Services Limited в сумме 12,880 тыс. руб. (424 тыс. долларов США).

В соответствии с Законом «Об оздоровлении кредитных и других учреждений» от 2013 года и Резолюцией (Указом) Центрального Банка Кипра меры по конвертации части депозитов, размещенных вкладчиками на счетах в «BoC», в акции «BoC» и другие ценные бумаги, а также на движение денежных средств не распространяются на средства на счетах кредитных учреждений.

В течение апреля 2013 года «BoC» исполнил распоряжения Банка на перевод денежных средств в другое кредитное учреждение в сумме 10,997 тыс. долларов США. На 29 апреля 2013 года остаток средств Банка на корреспондентском счете в «BoC» составляет 15,170 тыс. долларов США. На текущих счетах S.L. Capital Services Limited в «BoC» на 29 апреля 2013 года имеются денежные средства в сумме 749 тыс. долларов США, по которым установлено временное ограничение на их использование.

В настоящий момент невозможно полностью предсказать экономические последствия ПМК для экономики Кипра. Однако с учетом принимаемых Правительством и Центральным Банком Кипра мер, у руководства Группы есть все основания полагать, что «BoC» полностью исполнит свои обязательства перед Банком и его дочерней компанией по указанным активам.

Руководство считает, что деятельность дочерней компании Группы S.L. Capital Services Limited и ссуда компании-резиденту Кипра, упомянутой выше, не будут затронуты ПМК.

Руководство Группы продолжит следить за развитием ситуации на Кипре и принимать меры для защиты экономических интересов Группы.