

## **1. Общие сведения**

Банковская Группа КБ «РТС-Банк» (далее – «Группа») состоит из юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации. Акционерный коммерческий банк «Банк развития технологий и сбережений» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк»), являющийся материнской компанией Группы, был создан 11 апреля 2002 года в форме акционерного общества. Банк работает на основании банковской лицензии № 3401 от 14.07.2005г., выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 445054, г. Тольятти, ул. Мира, 135.

Банк имеет два дополнительных офиса и три кредитно-кассовых офиса.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

С момента своего создания Банк является финансовым институтом, обеспечивающим деятельность и развитие торговых, производственных, посреднических организаций всех организационно-правовых форм и форм собственности. Банк выдает ссуды клиентам и привлекает вклады юридических и физических лиц, как на территории Самарской области, так и в других регионах России – в Краснодарском крае и в Вологодской области.

Акционерами Банка являются 2 физических лица.

За 2012 и 2011 годы среднесписочная численность персонала Группы соответственно составила 107 и 89 человек.

## **2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2012 году Правительство Российской Федерации продолжило предпринимать меры по поддержке экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на наличие ряда признаков улучшения ситуации, существует неопределённость относительно дальнейшего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Кроме того, такие факторы как наличие безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заёмщиков Группы погашать задолженность перед Группой. Помимо этого, изменение экономических условий может привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам. В рамках имеющейся информации Группы отразил пересмотренные оценочные данные по ожидаемым будущим денежным потокам для целей оценки на предмет обесценения.

## **2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)**

Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно в виде обеспечения объектами недвижимости, подвергся существенному влиянию неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определённых видов активов. В результате, фактическая стоимость реализации продажи залогового обеспечения после отчуждения имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчёте резервов под обесценение на конец отчётного периода.

В соответствии с Международными стандартами консолидированной финансовой отчётности убытки от обесценения финансовых активов, которые могут быть понесены в результате будущих событий, не могут быть признаны независимо от степени их вероятности.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для групп, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Хотя, по мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Группы в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

## **3. Основы представления консолидированной отчетности**

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной консолидированной финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

### **3. Основы представления консолидированной отчетности (продолжение)**

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Группы в периоде с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы, а также представлено описание их влияния на учетную политику Группы. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. (Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.)

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.)

МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся Группой финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе консолидированной финансовой отчетности. (Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.)

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Группа проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на консолидированную финансовую отчетность.

### **3. Основы представления консолидированной отчетности (продолжение)**

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной консолидированной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную консолидированную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). В настоящее время Группа проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). В настоящее время Группа проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Группа проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий.

### **3. Основы представления консолидированной отчетности (продолжение)**

Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Группа проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Группа проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на консолидируемую финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Группа проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление консолидированного отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Группа проводит оценку влияния данных изменений на консолидированную финансовую отчетность.

**3. Основы представления консолидированной отчетности (продолжение)**

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей консолидированной финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Группа проводит оценку влияния данных изменений на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в консолидированной финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

"Усовершенствования МСФО 2009-2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам консолидированной финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета консолидированной финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

По нашему мнению, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на консолидированную финансовую отчетность Группы в течение периода их первоначального применения.

### **3. Основы представления консолидированной отчетности (продолжение)**

Составление консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в примечании 33.

### **4. Принципы учетной политики**

Ниже представлен обзор существенных принципов учетной политики, использовавшихся при подготовке консолидированной финансовой отчетности:

#### ***4.1. Принципы консолидации***

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и его дочернего предприятия по состоянию на 31 декабря 2012 г.

Дочернее предприятие полностью консолидируется Группой с даты приобретения, представляющей собой дату получения Группой контроля над дочерней компанией, и продолжает консолидироваться до даты потери такого контроля. Финансовая отчетность дочерней компании подготовлена за тот же отчетный период, что и отчетность материнской компании на основе последовательного применения учетной политики для всех компаний Группы. Все внутригрупповые остатки, операции, нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, и дивиденды полностью исключены.

Общая сумма совокупного дохода дочерней компании относится на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо. Изменения доли участия в дочерней компании (без потери контроля) должны учитываться как операция с капиталом.

#### ***Дочерние компании***

К дочерним компаниям Группы относятся компании, финансовая и операционная политика которых определяется Группой и от деятельности которых Группа имеет возможность получать выгоды. Дочерние компании, в которых Группа владеет более 50% голосующих акций и имеет возможность осуществлять контроль, были включены в консолидированную финансовую отчетность. Контроль может быть осуществлен посредством наличия большинства в Совете директоров или в аналогичных управляющих органах.

Консолидированная финансовая отчетность Группы отражает результаты деятельности приобретенных дочерних компаний с момента установления над ними контроля. Консолидация дочерних обществ прекращается с даты, когда Группа утрачивает контроль над этими компаниями. Все операции, сальдо, а также нереализованная прибыль и убытки по расчетам между компаниями, входящими в Группу, исключаются. Доля меньшинства раскрывается отдельно.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### **4.2. Ключевые методы оценки**

При отражении финансовых инструментов Группа использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Группой на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Группой при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Группа классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### **4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Группа оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Группе или Группой. Выбранный метод применяется Группой последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Группе;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Группой.

При учете на дату расчетов Группа учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

#### **4.4. Обесценение финансовых активов**

Для отражения в консолидированной финансовой отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку) и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Группа определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать консолидированная финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Группой;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива. Группа не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Группы статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящим к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о прочих совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

#### **4.5. Прекращение признания финансовых инструментов**

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Группа передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Группа передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Группа сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих условий:
- Группа не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если он не получил эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Группой краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Группа не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Группа имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Группа не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств, в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

При передаче финансового актива Группа оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Группа:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае, если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а реоформленный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформляемого финансового актива.

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### **4.6. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Группы, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и группах нерезидентов (далее – группах). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)**

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### **4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Группа относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителя;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.1.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в консолидированном отчете о прибылях и убытках.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

##### **4.9. Средства в других банках**

Средства в других группах включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Группой группам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Группы есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других группах, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других группах оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (или депозита), возникающая при предоставлении кредитов (или размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (или размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных".

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода (или расхода), и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### **4.10. Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Группы есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (или расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

##### **4.11. Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### **4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Группой по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в консолидированном отчете о прочих совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в консолидированном отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Группы на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

##### **4.13. Ассоциированные предприятия (организации)**

Группа не имеет ассоциированных предприятий (организаций). Ассоциированные предприятия (организации) - это предприятия, в которых Группе принадлежит от 20 до 50 % голосующих акций или на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

##### **4.14. Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства Группы регулярно переоцениваются. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в консолидированный отчет об изменении в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой.

В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в консолидированной финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты.

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

**4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16).

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в консолидированном отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

**4.15. Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	20
Компьютерная и оргтехника	20
Прочее оборудование	33,3
Улучшения арендованного имущества	20

Процент амортизационных отчислений основывается на требованиях МСФО.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Группы. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

##### **4.16. Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Группой и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации 10 % в год.

Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

##### **4.17. Финансовая аренда**

Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше). Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Группа использует основные критерии, изложенные в 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Группа выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

#### **4.18. Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других групп (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

##### **4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента. При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала.

Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

##### **4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Группой при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

##### **4.21. Обязательства кредитного характера**

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

##### **4.22. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

##### **4.23. Привилегированные акции**

Привилегированные акции Группы представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств.

Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.)

##### **4.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае, если Группа выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

##### **4.25. Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### **4.26. Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Группа приобретает право, на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

##### **4.27. Налог на прибыль**

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах так же отражается в консолидированном отчете о совокупных доходах.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

##### **4.28. Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Группа ("функциональная валюта"). Консолидированная финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления консолидированной финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» консолидированного отчета о прибылях и убытках. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о прочих совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 30,37 рубля за 1 доллар США (2011 г. 32,20 рубля за 1 доллар США), 40,23 рубля за 1 евро (2011 г. 41,67 рубля за 1 евро). При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты следует руководствоваться требованиями валютного законодательства Российской Федерации. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

##### **4.29. Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически законодательное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### **4.30. Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи консолидированной финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

##### **4.31. Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Группы условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

##### **4.32. Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

Группа принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Группы. Такие обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" - с одновременным отражением в консолидированном отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

##### **4.33. Операции со связанными сторонами**

Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

**4. Принципы учетной политики (продолжение)****4.34. Консолидированная финансовая отчетность**

Консолидированная отчетность Группы формируется в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27 июля 2010 г. N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности".

Консолидированная финансовая отчетность включает:

консолидированный отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;

консолидированный отчет о прибылях и убытках за отчетный период;

консолидированный отчет о прочих совокупных доходах за отчетный период;

консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;

консолидированный отчет о движении денежных средств за отчетный период;

примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и прочие пояснительные примечания

консолидированный отчет о финансовом положении на начало предыдущего отчетного периода в случае, если учетная политика применяется ретроспективно или осуществлен ретроспективный пересчет, или переклассификация статей в консолидированной финансовой отчетности.

Функциональной валютой для составления отчетности является российский рубль.

**5. Дочерние общества**

Консолидированная финансовая отчетность включает данные финансовой отчетности следующей дочерней компании Банка:

Название	Страна регистрации	Основной вид деятельности	% консолидации по состоянию на 31 декабря 2011 года	% консолидации по состоянию на 31 декабря 2010 года
ООО «Праголд»	Россия	Производство пива (ОКВЭД 15.96)	100 %	-

Запись в единый государственный реестр юридических лиц о создании общества с ограниченной ответственностью «Праголд» внесена 14 октября 2011 г. Основной вид деятельности - производство пива (ОКВЭД 15.96). Уставный капитал ООО «Праголд» равен 10 тыс. рублей.

**6. Информация по сегментам**

Для представления в консолидированной финансовой отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

2012 год:

Сегмент 1: КБ «РТС - Банк» (ЗАО);

Сегмент 2: Прочие (ООО «Праголд»).

2011 год:

Сегмент 1: КБ «РТС - Банк» (ЗАО);

Сегмент 2: Прочие (ООО «Праголд»).

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

Лицо, отвечающее за принятие операционных решений (от материнской организации Группы), анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений в соответствии со своими функциями о распределении ресурсов и для оценки результатов их деятельности. (Операции между сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности может происходить определенное перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе операционных доходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе стоимости капитала Группы.) Другие существенные статьи доходов и расходов между сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, за исключением таких статей, как налогообложение и прочие заемные средства. Внутренние начисления и корректировки с учетом стоимости перераспределенных финансовых ресурсов были учтены при определении финансового результата каждого сегмента. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые лицу, отвечающему за принятие операционных решений (от материнской организации Группы), для анализа составляются в соответствии с учетной политикой, принятой в Группе для составления управленческой отчетности на неконсолидированном уровне.

Контроль над деятельностью дочерней организации осуществляется на уровне Группы в целом.

В таблице далее приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<b>За год по 31 декабря 2012</b>	<b>Сегмент 1</b>	<b>Сегмент 2. Прочие</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	<b>137 174</b>	-	<b>137 174</b>
Процентные расходы	<b>(46 463)</b>	-	<b>(46 463)</b>
Изменение резерва на под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	-	-
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	<b>90 711</b>	-	<b>90 711</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>(2 272)</b>	-	<b>(2 272)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	<b>522</b>	-	<b>522</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	<b>79</b>	-	<b>79</b>
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	<b>(910)</b>	-	<b>(910)</b>
Комиссионные доходы	<b>27 041</b>	-	<b>27 041</b>
Комиссионные расходы	<b>(3 840)</b>	-	<b>(3 840)</b>
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	<b>1 046</b>	-	<b>1 046</b>
Прочие операционные доходы	<b>2 745</b>	-	<b>2 745</b>
Административные и прочие операционные расходы	<b>(84 861)</b>	<b>(1 598)</b>	<b>(86 459)</b>



**ГРУППА КБ «РТС-Банк»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

Прибыль (убыток) до налогообложения	30 261	-	28 663
Начисленные (уплаченные) налоги	(4 857)	-	(4 857)
<b>Прибыль по РСБУ за год</b>	<b>25 404</b>	<b>(1 598)</b>	<b>23 806</b>
<b>Корректировки по МСФО</b>			
Наращенные расходы по оплате труда	(137)	-	(137)
Корректировка ОС	111	-	111
Выбытие ОС	(3 606)	-	(3 606)
Сторно накопленной амортизации ОС	2 146	-	2 146
Начисление амортизации за отчетный период в соответствии с МСФО	(600)	-	(600)
Процентный доход по кредитам после пересчета на обесценения	7 357	-	7 357
Процентный доход по учтенным вексям по МСФО	(4 094)	-	(4 094)
Корректировка справедливой стоимости кредитов	(2 663)	-	(2 663)
Восстановление резервов, созданных по РСБУ (кредиты)	27 115	1 773	28 888
Досоздание резерва по кредитам по МСФО	(28 579)	-	(28 579)
Отложенный налоговый актив	333	-	333
<b>Прибыль по МСФО за год</b>	<b>22 787</b>	<b>175</b>	<b>22 962</b>

В таблице далее приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Сегмент 1	Сегмент 2. Прочие	Итого
<b>Активы сегментов на 31 декабря 2012</b>	<b>1 687 608</b>	<b>3 595</b>	<b>1 691 203</b>
<b>Корректировки по МСФО</b>			
Сторно накопленной амортизации ОС	5 299	-	5 299
Корректировка по ОС	(484)	-	(484)
Выбытие ОС	(3 606)	-	(3 606)
Начисление амортизации за отчетный период в соответствии с МСФО	(6 496)	-	(6 496)

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

Процентный доход по кредитам после пересчета на обесценения	<b>23 895</b>	-	<b>23 895</b>
Корректировка справедливой стоимости кредитов	<b>(20 298)</b>	-	<b>(20 298)</b>
Процентный доход по учтенным векселям по МСФО	<b>723</b>	-	<b>723</b>
Восстановление резервов, созданных по РСБУ (кредиты)	<b>52 895</b>	-	<b>52 895</b>
Досоздание резерва по кредитам по МСФО	<b>(54 894)</b>	-	<b>(54 894)</b>
Отложенный налоговый актив	<b>333</b>	-	<b>333</b>
Исключение внутригрупповых оборотов	-	<b>(1 715)</b>	<b>(1 715)</b>
<b>Итого активы по МСФО</b>	<b>1 684 975</b>	<b>1 880</b>	<b>1 686 855</b>

В таблице далее приведена сегментная информация по отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<b>За год по 31 декабря 2011</b>	<b>Сегмент 1</b>	<b>Сегмент 2. Прочие</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	98 125	-	98 125
Процентные расходы	(31 992)	-	(31 992)
Изменение резерва на под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(45 590)	-	(45 590)
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	20 543	-	20 543
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(347)	-	(347)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 822	-	3 822
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валютой	(1 350)	-	(1 350)
Комиссионные доходы	46 869	-	46 869
Комиссионные расходы	(3 056)	-	(3 056)
Прочие операционные доходы	11 573	-	11 573
Административные и прочие операционные расходы	(45 160)	(641)	(45 801)
Прибыль (убыток) до налогообложения	32 894	(641)	32 253
Начисленные (уплаченные) налоги	(9 427)	-	(9 427)
<b>Прибыль по РСБУ за год</b>	<b>23 467</b>	<b>(641)</b>	<b>22 826</b>

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)****Корректировки по МСФО**

Нарашенные расхода по оплате труда	(566)	-	(566)
Доход по собственным векселям, размещенным по ставке ниже рыночной	877	-	877
Сторно накопленной амортизации ОС	1 484	-	1 484
Начисление амортизации за отчетный период в соответствии с МСФО	(2 967)	-	(2 967)
Процентный доход по кредитам после пересчета на обесценения	16 538	-	16 538
Корректировка справедливой стоимости кредитов	(17 635)	-	(17 635)
Исключение резервов, созданных по РСБУ (кредиты)	25 780	-	25 780
Создание резерва по кредитам по МСФО	(26 315)	-	(26 315)
<b>Прибыль по МСФО за год</b>	<b>20 663</b>	<b>(641)</b>	<b>20 022</b>

В таблице далее приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	<b>Сегмент 1</b>	<b>Сегмент 2</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы сегментов на 31 декабря 2011</b>	<b>1 348 073</b>	<b>1 420</b>		<b>1 349 493</b>
<b>Корректировки по МСФО</b>				
Сторно накопленной амортизации ОС	3 153	-		3 153
Корректировка по ОС	(595)	-		(595)
Начисление амортизации за отчетный период в соответствии с МСФО	(5 896)			(5 896)
Процентный доход по кредитам после пересчета на обесценения	16 538	-		16 538
Корректировка справедливой стоимости кредитов	(17 635)	-		(17 635)
Исключение резервов, созданных по РСБУ (кредиты)	25 780	-		25 780
Создание резерва по кредитам по МСФО	(26 315)	-		(26 315)
Исключение внутригрупповых оборотов	-	(917)		(917)
<b>Итого активы по МСФО</b>	<b>1 343 103</b>	<b>503</b>		<b>1 343 606</b>

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)****7. Денежные средства и их эквиваленты**

На 31 декабря 2012 года денежные средства и их эквиваленты состояли из следующих позиций:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Наличные средства	<b>76 278</b>	60237
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	<b>15 899</b>	88702
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	<b>90 994</b>	105668
Счета в торговых системах	-	3
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>183 171</b>	254610

По состоянию на 31 декабря 2012 года денежные средства, использование которых каким-либо образом ограничено, в балансе отсутствуют.

**8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	<b>2012г.</b>	<b>2011 г.</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	<b>217 619</b>	261
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>217 619</b>	261

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток состоят из следующих позиций:

	<b>2012г.</b>	<b>2011 г.</b>
Корпоративные облигации	<b>217 619</b>	261
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>217 619</b>	261
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>217 619</b>	261

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов. Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

**8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):			
крупных российских корпораций	217 619	-	217 619
<b>Итого текущих</b>	<b>217 619</b>	<b>-</b>	<b>217 619</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>217 619</b>	<b>-</b>	<b>217 619</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):			
крупных российских корпораций	261	-	261
<b>Итого текущих</b>	<b>261</b>	<b>-</b>	<b>261</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>261</b>	<b>-</b>	<b>261</b>

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 31.

**9. Средства в других банках**

На 31 декабря 2012 года средства в других банках состояли из следующих позиций:

	2012 г.	2011г.
Кредиты и депозиты в других банках	553 530	420 000
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>(3750)</b>
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>553 530</b>	<b>416 250</b>

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств.

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)****9. Средства в других банках (продолжение)**

Ниже приводится анализ срочных средств, размещенных в банках по состоянию на 31 декабря 2012 года: (в тысячах российских рублей)

	2012 г.	2011 г.
кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней	175 000	260 000
кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 31 до 90 дней	250 000	60 000
кредит "овердрафт" на срок 91-180 дней	50 000	50 000
кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 181 дней -1 года	-	50 000
резерв на возможные потери	-	(3 750)
векселя кредитных организаций со сроком погашения от 91 до 180 дней	15 295	-
векселя кредитных организаций со сроком погашения от 181 до 1 года	3 074	-
векселя кредитных организаций со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	12 297	-
векселя кредитных организаций со сроком погашения свыше 3 лет	47 864	-
<b>Итого</b>	<b>553 530</b>	<b>416 250</b>

Кредиты банкам не имеют обеспечения.

**10. Кредиты и дебиторская задолженность**

На 31 декабря 2012 года кредиты состояли из следующих позиций:

	2012г.	2011 г.
Текущие кредиты:	867 814	616 131
Просроченные кредиты	22 734	51 979
Корпоративные кредиты	583 366	515 289
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	261 714	48 863
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(189 241)	(189 550)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>678 573</b>	<b>426 581</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Кредиты юридических лиц	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 г.	(163 174)	(26 376)	(189 550)

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	<b>181</b>	<b>128</b>	<b>309</b>
--	------------	------------	------------

<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(162 993)</b>	<b>(26 248)</b>	<b>(189 241)</b>
--	------------------	-----------------	------------------

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Кредиты юридических лиц	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 г.	(123 507)	(19 918)	(143 425)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(39 667)	(6 458)	(46 125)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(163 174)</b>	<b>(26 376)</b>	<b>(189 550)</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2012 г.		2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	271 080	39,9	263 465	61,7
Транспорт	116 517	17,2	48 000	11,2
Строительство	2 236	0,3	29 564	6,9
Частные лица	263 022	38,8	51 206	12
Прочие	25 718	3,8	34 346	8,2
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>678 573</b>	<b>100</b>	426 581	100

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридических лиц	Потребительские кредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- оборудованием и транспортными средствами	323 051	7 666	330 717
- прочими активами	361 791	156 509	518 300
- поручительствами и банковскими гарантиями	39 645	48 902	88 547
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>724 487</b>	<b>213 077</b>	937 564

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)****10. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)**

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридических лиц	Потребительские кредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- оборудованием и транспортными средствами	288 831	4 360	293 191
- прочими активами	230 614	27 379	257 993
- поручительствами и банковскими гарантиями	56 551	19 605	76 156
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>575 996</b>	<b>51 344</b>	<b>627 340</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридических лиц	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	<b>183 300</b>	<b>261 714</b>	<b>445 014</b>
- (Крупные новые заемщики)	<b>88 118</b>		<b>88 118</b>
- (Кредиты субъектам среднего предпринимательства)	<b>273 892</b>	-	<b>273 892</b>
- (Кредиты субъектам малого предпринимательства)	<b>38 056</b>	-	<b>38 056</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>583 366</b>	<b>261 714</b>	<b>845 080</b>
Индивидуально обесцененные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней		<b>541</b>	<b>541</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	<b>88</b>	<b>88</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		<b>183</b>	<b>183</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		<b>237</b>	<b>237</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	<b>20 470</b>	<b>1 215</b>	<b>21 685</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>20 470</b>	<b>2 264</b>	<b>22 734</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>603 836</b>	<b>263 978</b>	<b>867 814</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(162 993)</b>	<b>(26 248)</b>	<b>(189 241)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>440 843</b>	<b>237 730</b>	<b>678 573</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридических лиц	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	121 976	-	121 976
-(Крупные новые заемщики)	0	-	-



**ГРУППА КБ «РТС-Банк»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года***(в тысячах рублей)*

- (Кредиты субъектам среднего предпринимательства)	229 451	-	229 451
- (Кредиты субъектам малого предпринимательства)			
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>351 427</b>	<b>-</b>	<b>351 427</b>
Индивидуально обесцененные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	7 704	1 789
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	8 042	4 042
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	128 786	5 260	134 046
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		16 805	8 416
- с задержкой платежа свыше 360 дней	65 835	32 272	98 107
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>194 621</b>	<b>70 083</b>	<b>264 704</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>546 048</b>	<b>70 083</b>	<b>616 131</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(163 174)</b>	<b>(26 376)</b>	<b>(189 550)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>382 874</b>	<b>43 707</b>	<b>426 581</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые, в противном случае, были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. За 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 678 573 тыс. руб. (2011 г.: 426 581 тыс. руб.). См. Примечание 29.

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

**11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.**

На 31 декабря 2012 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, состояли из следующих позиций:

	2012 г.	2011 г.
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	665	-
Резерв на возможные потери	(7)	-
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>658</b>	<b>-</b>

Финансовые активы, имеющиеся для продажи представлены некотируемыми акциями ОАО «Тольяттиазот», которые торгуются на внебиржевом рынке и котируются в системе RTS Board.

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

**12. Основные средства**

На 31 декабря 2012 года основные средства состояли из следующих позиций:

	Компьютерная и оргтехника	Автомобили	Прочее	Вложения в арендованное оборудование	Незавершенные капитальные вложения	Итого
Стоимость (или оценка) На 1 января 2011 года	8 659	713	536	-	1 005	10 913
Поступления	1 975	-	97	-	-	2 072
Выбытие	(319)	-	(50)	-	-	(369)
Балансовая стоимость На 31 декабря 2011 года	10 315	713	583	-	1 005	12 616
Накопленная амортизация На 1 января 2011 года	2 795	226	228	-	-	3 249
Амортизационные отчисления Выбытие	2 764 (319)	143 -	109 (50)	- -	- -	3 016 (369)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2011 года	5 240	369	287	-	-	5 896
Балансовая стоимость На 31 декабря 2011 года	5 075	344	296	-	1 005	6 720
Стоимость (или оценка) На 1 января 2012 года	<b>10 315</b>	<b>713</b>	<b>583</b>		<b>1 005</b>	<b>12 616</b>
Поступления	<b>3 604</b>	<b>5 282</b>	<b>103</b>		<b>852</b>	<b>9 841</b>
Выбытие	<b>(3 606)</b>	-	-		-	<b>(3 606)</b>
Балансовая стоимость На 31 декабря 2012 года	<b>10 313</b>	<b>5 995</b>	<b>686</b>		<b>1 857</b>	<b>18 851</b>
Накопленная амортизация На 1 января 2012 года	<b>5 239</b>	<b>369</b>	<b>286</b>		-	<b>5 894</b>
Амортизационные отчисления Выбытие	<b>3 559</b> <b>(3 606)</b>	<b>525</b> -	<b>124</b> -		- -	<b>4 208</b> <b>(3 606)</b>
Накопленная амортизация на 31 декабря 2012 года	<b>5 192</b>	<b>894</b>	<b>410</b>		-	<b>6 496</b>
<b>Балансовая стоимость На 31 декабря 2012 года</b>	<b>5 121</b>	<b>5 101</b>	<b>276</b>		<b>1 857</b>	<b>12 355</b>

Приобретение оборудования или мебели учитывается в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство. На отчетную дату проведен тест на обесценение основных средств. Признаков обесценения не выявлено. Основные средства в качестве обеспечения третьим сторонам Банком не представлялись.

**13. Прочие активы**

На 31 декабря 2012 г. прочие активы состояли из следующих позиций:

	2012 г.	2011 г.
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	<b>6 300</b>	6 300
Требования по платежам за приобретение и реализацию памятных монет	<b>1 662</b>	355
Требования по прочим операциям	<b>2 877</b>	3 967
Предоплата за услуги	<b>8 064</b>	6 635
Расходы будущих периодов	<b>1 224</b>	1 056
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	<b>42</b>	63
Прочее	<b>2 919</b>	483
Запасы	<b>2 504</b>	248
Резервы	<b>(6 300)</b>	(6 551)

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

Расчеты по налогам и сборам	7 546	6724
Активы, переданные в доверительное управление	-	211 821
<b>Итого прочих активов</b>	<b>26 838</b>	<b>231 101</b>

**14. Средства других банков**

На 31 декабря 2012 года средства других банков состояли из следующих позиций:

	2012 г.	2011 г.
Краткосрочные депозиты других банков	10 000	-
<b>Итого средств других банков</b>	<b>10 000</b>	<b>-</b>

**15. Средства клиентов**

На 31 декабря 2012 года средства клиентов состояли из следующих позиций:

	2012 г.	2011 г.
Прочие юридические лица:	<b>670 416</b>	451 238
текущие (расчетные) счета	<b>203 216</b>	399 118
срочные депозиты	<b>467 200</b>	52 120
Физические лица:	<b>211 841</b>	152 688
текущие счета (вклады до востребования)	<b>33 364</b>	25 752
срочные вклады	<b>178 477</b>	126 936
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>882 257</b>	<b>603 926</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012 г.	%	2011 г.	%
Промышленность	460 443	52,19	72 970	12,1
Предприятия торговли	5 294	0,6	25 967	4,3
Транспорт	104 988	11,9	213 352	35,3
Сельское хозяйство	2 382	0,27	1 324	0,2
Финансы и инвестиции	95,47	0,0	36,25	0,0
Строительство	9 264	1,05	1 633	0,3
Частные лица	176 099	19,96	152 688	25,3
Прочие	123 692	14,02	135 955,75	22,5
<b>Итого средств клиентов (общая сумма)</b>	<b>882 257</b>	<b>100</b>	<b>603 926</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2012 года Банк имел 262 клиентов (2011 г.: 32 клиентов) с остатками средств свыше 100 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 361 687 тысяч рублей (2011 г.: 448 767 тысяч рублей), или 94,81 % (2011 г.: 99,4%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составило 882 257 тысяч рублей (2011 г.: 603 926 тысяч рублей). См. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 27.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)****16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

На 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги состояли из следующих позиций:

	2012 г.	2011 г.
Векселя	272 062	259 600
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>272 062</b>	<b>259 600</b>

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, преимущественно выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в основном в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. На 31 декабря 2012 года выпущенные векселя представлены процентными векселями, в номинированными в российских рублях и иностранной валюте (Евро).

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

**17. Прочие заемные средства**

На 31 декабря 2012 года прочие заемные средства состояли из следующих позиций:

	2012 г.	2011 г.
Субординированные кредиты	183 000	183 000
Заемные средства от физического лица	121	-
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>183 121</b>	<b>183 000</b>

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 183 121 тыс. руб. (2011 г.: 183 000 тыс. руб.).

При составлении финансовой отчетности разница между процентными расходами, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором, составила с учетом уровня существенности незначительную величину и не была принята в расчет при корректировке данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Анализ процентных ставок, сроков погашения прочих заемных средств представлены в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

**18. Прочие обязательства**

На 31 декабря 2012 года прочие обязательства состояли из следующих позиций:

	2012 г.	2011 г.
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемые с использованием платежных карт	15 094	8 813
Обязательства по прочим операциям	4 194	2 441
Расчеты с работниками по оплате труда	316	1 436
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	776	2 033
Начисленные расходы по выплате вознаграждений персоналу	703	566
Прочие	4 873	16
Резерв на возможные потери	8 722	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>34 678</b>	<b>15 305</b>

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)****19. Уставный капитал**

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2012 г.			2011 г.		
	Количество во акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.	Количество во акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции	176 434	10	176 434	17 500	10	176 434
<b>Итого уставный капитал</b>		-	176 434	-	-	176 434

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

За период существования Банк провел 6 эмиссий:

1. В 2002 году при учреждении Банка была проведена 1-ая эмиссия в сумме 30 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска – 3 000 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 07.05.2002 г. Государственный номер выпуска 10103401В.

2. В 2003 году проведена дополнительная эмиссия в сумме 45 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска – 4 500 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения - 29.08.2003г. Государственный номер выпуска 10103401В (001D).

3. В 2004 году проведена 2-ая дополнительная эмиссия в сумме 25 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска - 2 500 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 27.08.2004г. Государственный номер выпуска 10103401В (002D).

4. В 2005 году проведена 3-ая дополнительная эмиссия в сумме 30 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска - 3 000 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 02.12.2005г. Государственный номер выпуска 10103401В (003D).

5. В 2006 году проведена 4-ая дополнительная эмиссия в сумме 30 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска - 3 000 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 26.12.2006г. Государственный номер выпуска 10103401В (004D).

6. В 2007 году проведена 5-ая дополнительная эмиссия в сумме 15 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска - 1 500 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 09.11.2007г. Государственный номер выпуска 10103401В 005D.

Банк является реестродержателем выпущенных акций.

Владельцами акций КБ «РТС-Банк» (ЗАО) являются два физических лица.

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)****20. Эмиссионный доход**

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

	2012 г.	2011 г.
Эмиссионный доход	2 527	2 527
<b>Итого эмиссионный доход</b>	<b>2 527</b>	<b>2 527</b>

**21. Процентные доходы и расходы**

	2012 г.	2011 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	122 517	84 850
Средства, размещенные в Банке России	-	7 757
Средства размещенные в кредитных организациях	-	3 618
Процентные доходы по выпущенным векселям	-	877
Проценты полученные по учтенным векселям	2 365	-
Прочие	20 372	803
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>145 254</b>	<b>97 905</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Полученные кредиты	(2 743)	(204)
Расходы по депозитам юридических лиц	(23 801)	(14 198)
Расходы на счетах клиентов - юридических лиц	(686)	(796)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(12 014)	(7 435)
Срочные вклады физических лиц	(13 814)	(8 941)
Прочие	(885)	(418)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(53 943)</b>	<b>(31 992)</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(53 943)</b>	<b>(31 992)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>91 311</b>	<b>65 913</b>

**22. Комиссионные доходы и расходы**

	2012 г.	2011 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	6 238	20 003
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	10 382	10 130
Доходы от передачи активов в доверительное управление	9 925	16 021
Прочее	496	715
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>27 041</b>	<b>46 869</b>

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетно - кассовое обслуживание	(5)	(17)
За услуги по переводам	(3 629)	(2 835)
По другим операциям	(206)	(204)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(3 840)</b>	<b>(3 056)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>23 201</b>	<b>43 813</b>

**23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2012 год.

<b>2012 г.</b>			
	<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли</b>	<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>Итого</b>
Векселя	-	-	-
Корпоративные облигации	-	(2 272)	-
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>(2 272)</b>	<b>-</b>

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2011 год.

<b>2011 г.</b>			
	<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли</b>	<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>Итого</b>
Векселя	-	-	-

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

Корпоративные облигации		(347)	
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>(347)</b>	<b>-</b>

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**24. Прочие операционные доходы**

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Доходы по операциям привлечения и предоставления денежных средств	<b>244</b>	7 752
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-	3 322
Поступление в возмещение причиненных убытков	<b>34</b>	65
Прочее	<b>2 467</b>	359
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>2 745</b>	11 498

**25. Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Расходы на персонал	<b>(34 149)</b>	(24 606)
Амортизация основных средств	<b>(709)</b>	(2 967)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	<b>(10 904)</b>	(3 884)
Расходы от передачи активов в доверительное управление	<b>(11 709)</b>	(3 694)
Расходы по операционной аренде (основных средств)	<b>(5 796)</b>	(2 681)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	<b>(6 100)</b>	(3 417)
Расходы по страхованию	<b>(2 401)</b>	(740)
Реклама и маркетинг	<b>(3 781)</b>	(989)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	<b>(3 717)</b>	(1 470)
Убыток от дочерних компаний	(1 598)	(641)
Прочие	<b>(7 681)</b>	(2 761)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(88 545)</b>	(47 850)



**25. Административные и прочие операционные расходы (продолжение)**

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 7 084 тысяч рублей (2011 г.: 5 914 тысяч рублей).

**26. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	4 524	9 427
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-	-
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	-	-
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>4 524</b>	<b>9 427</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 г.: 20 %).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012 г.	2011 г.
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	27 486	30 090
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2012 г.: 20 %; 2011 г.: 20 %)	5 497	6 018
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	-	4 273
расходы, не принимаемые к налогообложению	(973)	(864)
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>4 524</b>	<b>9 427</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 и 2011, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%).

	2012 г.	2011 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-
Основные средства	333	-
Начисленные доходы	-	877
Общая сумма отложенного налогового актива	-	-
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>333</b>	<b>877</b>

*Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу*

## ГРУППА КБ «РТС-Банк»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

Кредиты и дебиторская задолженность	(1 738)	(1 738)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 101)	(1 101)
Основные средства	(1 768)	(1 768)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(4 607)	(4 607)
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(3 730)</b>	<b>(3 730)</b>

Отложенное налоговое обязательство в сумме 3 730 тысячи рублей на отчетную дату 31 декабря 2011 года возникло в результате переоценки по справедливой стоимости кредитов.

Отложенные налоговые обязательства – это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

#### 27. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, валютный и риск ликвидности), операционного, правового, риска потери деловой репутации и стратегического рисков.

Такие рыночные риски как риск процентной ставки и прочий ценовой риск имели нулевое или незначительное значение при расчетах в связи с отсутствием операций, содержащих рыночный риск, либо проведением единичных операций на незначительные суммы в рамках «пилотных проектов» под пристальным контролем на всех этапах совершения операции. Таким образом, Банк рассматривает все те финансовые инструменты, негативное влияние которых может отразиться на финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным, правовым риском и риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков.

#### *Кредитный риск*

Банк подвержен кредитному риску – представляющий собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. К источникам кредитного риска можно отнести:

- Риск невозврата – невозврат ранее предоставленного контрагенту финансового актива, или другого вида актива по эквивалентной стоимости.
- Риск непоставки – невыполнение контрагентом условий контракта по поставке актива (финансового или материального) или неисполнения другого финансового обязательства, обусловленного контрактом.
- Риск эмитента – невыполнение любой другой стороной своих обязательств по выпущенному им на денежный рынок финансовому инструменту, обусловленных законом и условиями (правилами) данного размещения.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по отраслевым сегментам и прочие лимиты, а также ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по банковским продуктам и отраслям экономики ежегодно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе – ежемесячно, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

**27. Управление рисками (продолжение)**

В Банке создан Кредитный комитет, который действует в соответствии с Положением о Кредитном комитете. Заседания Кредитного комитета проводятся на регулярной основе по мере необходимости.

Кредитные заявки передаются на рассмотрение Кредитного комитета после проверки достоверности информации, полноты пакета документов, проверки соответствия Заемщиков и Поручителей требованиям внутренних Положений Банка, а также проверки соблюдения лимитов кредитования, утвержденных на текущий год. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им.

Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками (если таковые имеются). Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков (при их наличии).

В целях снижения рисков Банк устанавливает стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

В случаях, когда количественная информация, представленная на отчетную дату, не отражает уровень риска, которому Банк подвергался в течение периода, Банком предусмотрено представление дополнительной информации, дающей лучшее представление о ситуации. В данном случае предусматривается раскрытие средних показателей за отчетный период.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

***Рыночный риск***

Банк подвержен рыночному риску - риску возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения:

- рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации;
- курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением об организации управления рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

27. Управление рисками (продолжение)

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По тем видам рыночного риска, которым Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

**Валютный риск**

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2012 года, тыс. руб.			За 31 декабря 2011 года, тыс. руб.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	780,1317	815,7021	-35,5704	346,1471	296,3755	49,7716
Евро	180,3628	190,0304	-9,6676	544,7558	367,1687	177,5871
Фунты Стерлингов	7,5250	15,4373	-22,9623	25,8350	2,6620	23,1730
<b>Итого</b>	<b>968,0195</b>	<b>1021,1698</b>	<b>-68,2003</b>	<b>916,7379</b>	<b>666,2062</b>	<b>250,5317</b>

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на <u>5</u> %	1 547,6279	1 547,6279	80,1226	80,1226
Ослабление доллара США на <u>5</u> %	-1 547,6279	-1 547,6279	-80,1226	-80,1226
Укрепление евро на <u>5</u> %	374,9668	374,9668	370,0205	370,0205
Ослабление евро на <u>5</u> %	-374,9668	-374,9668	-370,0205	-370,0205

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

Укрепление	Фунтов	<b>93,0612</b>	<b>93,0612</b>		
Стерлингов на <u>5</u> %				57,5084	57,5084
Ослабление	Фунтов	<b>93,0612</b>	<b>93,0612</b>		
Стерлингов на <u>5</u> %				-57,5084	-57,5084
<b>Итого</b>		<b>±2 015,6559</b>	<b>±2 015,6559</b>	<b>±507,6515</b>	<b>±507,6515</b>

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Банка.

	Средний уровень риска в течение 2012 года		Средний уровень риска в течение 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на <u>5</u> %	<b>1 169,0478</b>	<b>1 169,0478</b>	166,5404	166,5404
Ослабление доллара США на <u>5</u> %	<b>-1 169,0478</b>	<b>-1 169,0478</b>	-166,5404	166,5404
Укрепление евро на <u>5</u> %	<b>604,9461</b>	<b>604,9461</b>	-123,6076	-123,6076
Ослабление евро на <u>5</u> %	<b>-604,9461</b>	<b>-604,9461</b>	123,6076	123,6076
Укрепление Фунтов Стерлингов на <u>5</u> %	<b>48,5830</b>	<b>48,5830</b>	41,7468	41,7468
Ослабление Фунтов Стерлингов на <u>5</u> %	<b>-48,5830</b>	<b>-48,5830</b>	-41,7468	-41,7468
<b>Итого</b>	<b>±1 822,5769</b>	<b>±1 822,5769</b>	<b>±84,6796</b>	<b>±84,6796</b>

**Процентный риск**

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк оставляет за собой возможность в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

**27. Управление рисками (продолжение)**

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
<b>31 декабря 2011 года</b>					
<b>Итого финансовых активов</b>	425 711	306 014	280 239	295 577	1 307 541
<b>Итого финансовых обязательств</b>	716 529	180 181	129 458	124 139	1 150 307
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года</b>	(290 818)	125 833	150 781	171 438	157 234
<b>31 декабря 2012 года</b>					
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>466 699</b>	<b>381 700</b>	<b>385 862</b>	<b>446 761</b>	<b>1 681 022</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>254 226</b>	<b>452 444</b>	<b>230 764</b>	<b>299 306</b>	<b>1 236 741</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года</b>	<b>212 473</b>	<b>(70 744)</b>	<b>155 098</b>	<b>147 455</b>	<b>444 281</b>

***Риск ликвидности***

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В целях управления ликвидностью в Банке проводится:

Прогноз предполагаемых платежей.

Ежедневный контроль над фактическими значениями нормативов ликвидности, осуществляется ежеквартальный, ежемесячный анализ состояния и динамики ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 63% (2011 г.: 55,41%).

**27. Управление рисками (продолжение)**

- Норматив текущей ликвидности (НЗ). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 146,3% (2011 г.: 125,35%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 65,1 % (2011 г.: 42,5 %).

Поддержание платежной позиции для обеспечения платежеспособности на текущий операционный день, определяется возможный остаток на к/счете. Определяется рациональная потребность Банка в денежных средствах.

Стресс-тестирование.

Ежемесячная оценка группы показателей оценки ликвидности согласно Указанию ЦБ РФ «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» от 16 января 2004 года N 1379-У.

Соблюдение равновесия между активами и пассивами по срокам размещения и привлечения, рассчитывается дефицит (избыток) ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше года</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства:</b>					
Средства клиентов					
– физические лица	<b>33 364</b>	<b>1 802</b>	<b>10 011</b>	<b>166 656</b>	<b>211 833</b>
Средства клиентов					
– прочие	<b>263 224</b>	<b>333 350</b>	<b>73 850</b>	<b>0</b>	<b>670 424</b>
Выпущенные					
долговые ценные					
бумаги	<b>31 508</b>	<b>86 500</b>	<b>36 054</b>	<b>118 000</b>	<b>272 062</b>
Прочие заемные					
средства	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>183 121</b>	<b>183 121</b>
<b>Итого</b>					
<b>потенциальных</b>					
<b>будущих выплат</b>	<b>328 096</b>	<b>421 652</b>	<b>119 915</b>	<b>467 777</b>	<b>1 337 440</b>
<b>по финансовым</b>					
<b>обязательствам</b>					

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

**27. Управление рисками (продолжение)**

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
<b>Обязательства:</b>					
Средства клиентов – физические лица	30 220	849	8 671	117 286	157 026
Средства клиентов – прочие	394 700	7 000	11 200	34 000	446 900
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	59 500	200 100	259 600
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	183 000	183 000
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>424 920</b>	<b>7 849</b>	<b>79 371</b>	<b>534 386</b>	<b>1 046 526</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
<b>Активы:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	<b>183 171</b>	-	-	-	<b>183 171</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	<b>13 778</b>	-	-	-	<b>13 778</b>
Средства в других банках	<b>175 000</b>	<b>315 295</b>	<b>3 074</b>	<b>60 161</b>	<b>553 530</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	<b>217 619</b>	-	-	-	<b>217 619</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	<b>4 080</b>	<b>60 450</b>	<b>285 452</b>	<b>328 591</b>	<b>678 573</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>593 648</b>	<b>375 745</b>	<b>288 526</b>	<b>388 752</b>	<b>1 646 671</b>
<b>Обязательства:</b>					
Средства клиентов	<b>296 588</b>	<b>335 152</b>	<b>83 861</b>	<b>166 656</b>	<b>882 257</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	<b>31 508</b>	<b>86 500</b>	<b>36 054</b>	<b>118 000</b>	<b>272 062</b>



**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

Прочие заемные средства	-	-	-	183 121	183 121
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>328 096</b>	<b>421 652</b>	<b>119 915</b>	<b>467 777</b>	<b>1 337 440</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>265 552</b>	<b>(45 907)</b>	<b>168 611</b>	<b>(79 025)</b>	<b>309 231</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>265 552</b>	<b>219 645</b>	<b>388 256</b>	<b>309 231</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребо вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
<b>Активы:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	254 525	-	-	-	254 525
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	8 083	-	-	-	8 083
Депозиты в Банке России	260 000	156 250	-	-	416 250
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	261	-	-	-	261
Кредиты и дебиторская задолженность	1 606	74 820	120 600	229 841	426 867
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>524 475</b>	<b>231 070</b>	<b>120 600</b>	<b>229 841</b>	<b>1 105 986</b>
<b>Обязательства:</b>					
Средства клиентов	221 891	91 820	45 170	245 045	603 926
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	59 500	86 591	113 509	259 600
Прочие заемные средства	-	-	-	183 000	183 000
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>221 891</b>	<b>151 320</b>	<b>131 761</b>	<b>541 554</b>	<b>1 046 526</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>302 584</b>	<b>79 750</b>	<b>(11 161)</b>	<b>(311 713)</b>	<b>59 460</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>302 584</b>	<b>382 334</b>	<b>371 173</b>	<b>59 460</b>	

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

## **27. Управление рисками (продолжение)**

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

### ***Операционный риск***

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

### ***Правовой и репутационный риски***

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка. Типовые формы договоров на стадии разработки направляются с листом согласования в отделы Банка, работающие в определенных направлениях для своевременного внесения дополнений и изменений в тексты договоров.

Ранее разработанные типовые формы договоров на регулярной основе пересматриваются в установленном порядке. Договора, поступившие от контрапартнеров подлежат детальному изучению сотрудниками заинтересованных отделов для своевременного разрешения возникших вопросов на стадии заключения договоров.

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

**27. Управление рисками (продолжение)**

В целях снижения репутационного риска Банк уделяет значительное внимание подбору кадров и поддержанию корпоративной этики на качественно высоком уровне, а так же идентификации клиентов в соответствии с нормативными документами Банка России.

**28. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала Банка должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение и соответственно составил 48,9% и 68,30%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и контролируются ключевым управленческим персоналом. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Банк также соблюдал требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I". Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	<b>2012г.</b>	<b>2011г.</b>
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	<b>176 434</b>	176 434
Эмиссионный доход	<b>2 527</b>	2 527
Нераспределенная прибыль	<b>122 512</b>	99 725
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>301 473</b>	278 686
Капитал 2-го уровня		
Субординированный депозит	<b>183 000</b>	183 000
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>		
<b>Итого капитала</b>	<b>484 473</b>	461 686
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>		
Активы, взвешенные с учетом риска	<b>1 001 436</b>	649 041
<b>Коэффициент достаточности основного капитала</b>	<b>30,1%</b>	42,9%
<b>Коэффициент достаточности общего капитала</b>	<b>48,4%</b>	71,13%

**28. Управление капиталом (продолжение)**

В течение 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. На 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 г. (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска) составил 48,4 % и 71,03 % соответственно, что превышает минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

**29. Условные обязательства*****Судебные разбирательства***

По состоянию на 31.12.2012 г. в судебные органы иски в отношении Банка не поступали. Соответственно резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам в финансовой отчетности не создавался.

***Налоговое законодательство***

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

***Обязательства по операционной аренде***

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2012 г.	2011 г.
Менее 1 года	1 206	226
От 1 до 5 лет	-	4
После 5 лет	-	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>1 206</b>	<b>230</b>

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)****29. Условные обязательства (продолжение)**

Основные договоры по операционной аренде заключены с ООО «Эфель - Торг» от 28.07.2009 г. № 182А и с ООО «Дилерал» от 22.10.2012г. № 326 на аренду здания, с ОАО «ТОАЗ» от 01.06.2008 г. № 2174-т-08 на аренду автобуса ПАЗ 32053. Договоры пролонгируются ежегодно. Балансовая стоимость зданий на основании балансовой справки составляет 65 116 тысяч рублей.

Арендные платежи при операционной аренде отражаются как расходы, распределенные равномерно в течение срока аренды.

**Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банка потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2012 г.	2011 г.
Выданные гарантии и поручительства	535	-
Неиспользованные кредитные линии	38 600	32 362
Всего обязательств кредитного характера	39 135	32 362
Резерв по обязательствам кредитного характера	(8 705)	(13 080)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>30 430</b>	<b>19 282</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 30 430 тысяч рублей (2011 г.: 19 282 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2012 г.	2011 г.
Рубли	39 135	32 362
Доллары США	-	-
Евро	-	-
<b>Итого</b>	<b>39 135</b>	<b>32 362</b>

**30. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

***Кредиты и дебиторская задолженность***

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	<b>2012 % в год</b>	<b>2011 % в год</b>
Кредиты юридическим лицам	<b>8,5%-23%</b>	8,5%-23%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	<b>6,19 % - 30,0 %</b>	6 % - 30,0 %

См. Примечание 9 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

***Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости***

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 13, 14 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,1 % до 10 % в год.

**ГРУППА КБ «РТС-Банк»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)**

**30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	183 171	183 171	254 525	254 525
Наличные средства	76 278	76 278	60 152	60 152
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	76 278	76 278	88 702	88 702
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	90 994	90 994	105 671	105 671
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Корпоративные облигации	217 619	217 619	261	261
Средства в других банках	217 619	217 619	261	261
Средства в других банках	552 807	553 530	416 250	416 250
Кредиты и дебиторская задолженность	678 680	678 573	428 499	426 581
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 632 277</b>	<b>1 632 893</b>	<b>1 099 535</b>	<b>1 097 617</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Средства клиентов	882 257	882 257	603 926	603 926
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	203 216	203 216	399 118	399 118
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	467 200	467 200	52 120	52 120
- Текущие счета (до востребования) физических лиц	33 364	33 364	152 688	152 688
- Срочные вклады физических лиц	178 477	178 477	126 936	126 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	268 122	272 062	260 477	259 600
- Векселя	268 122	272 062	260 477	259 600
Прочие заемные средства	183 000	183 121	183 000	183 000
- Субординированные депозит	183 000	183 121	183 000	183 000
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 333 379</b>	<b>1 337 440</b>	<b>1 047 403</b>	<b>1 046 526</b>

Применяемые методы оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, представлены в следующей таблице в разрезе:

финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок);  
финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию;  
финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2012 года			Итого
	Рыночные котировки	Модель оценки на основе рыночной информации	нерыночной информации	
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	-	-	-	-
- Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	217 619	-	217 619
- Векселя	-	-	-	-
<b>Итого финансовые активы</b>				

	31 декабря 2011 года			Итого
	Рыночные котировки	Модель оценки на основе рыночной информации	нерыночной информации	
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>				
- Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	261	-	261
- Векселя	-	-	-	-
<b>Итого финансовые активы</b>	-	261	-	261

31. Операции со связанными сторонами

Представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения		3822

В 2012 и 2011 гг. вознаграждения членам Наблюдательного Совета Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не производились.



## ГРУППА КБ «РТС-Банк»

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

Кредитные требования к связанным сторонам за 2012 и 2011 годы представлены следующими данными:

	2012 г.	2011 г.
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам (на конец года)	111 639	-
Резервы под обесценение кредитов (резервы на возможные потери по кредитам)	2 749	-
<b>Итоговая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам, за вычетом резервов под обесценение</b>	<b>108 890</b>	<b>-</b>

### 32. События после отчетной даты

Событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не происходило.

### 33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

#### *Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности*

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе.

При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле.

Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

#### *Налог на прибыль*

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности. (При подготовке Примечания следует применить профессиональное суждение с учетом положений МСФО (IAS) 8.)

**33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (продолжение)**

***Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды***

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

***Признание отложенного налогового актива***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане (рекомендуется привести описание ключевых документов):

***Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

***Принцип непрерывно действующей организации***

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления

Войлоков Д.Е.

Главный бухгалтер

Сафонова А.Ю.