

**Акционерный Коммерческий Банк  
«Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное  
общество**

**Консолидированная финансовая отчетность  
в соответствии с международными  
стандартами финансовой отчетности и  
Аудиторское заключение**

**31 декабря 2012 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе .....	2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств .....	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	4

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	17
5	Новые учетные положения	19
6	Денежные средства и их эквиваленты	22
7	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
8	Средства в других банках	25
9	Кредиты и авансы клиентам	26
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33
11	Инвестиционная собственность	35
12	Основные средства и нематериальные активы	36
13	Прочие финансовые активы	38
14	Прочие активы	39
15	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	39
16	Средства других банков	39
17	Средства клиентов	40
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	41
19	Резервы под обязательства и отчисления	41
20	Прочие финансовые обязательства	42
21	Прочие обязательства	42
22	Субординированный долг	42
23	Уставный капитал	43
24	Процентные доходы и расходы	44
25	Комиссионные доходы и расходы	44
26	Прочие операционные доходы	45
27	Административные и прочие операционные расходы	45
28	Налог на прибыль	45
29	Дивиденды	47
30	Управление финансовыми рисками	47
31	Управление капиталом	60
32	Условные обязательства	61
33	Производные финансовые инструменты	62
34	Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
35	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	65
36	Операции со связанными сторонами	67



## **Аудиторское заключение**

Акционерам и Совету директоров акционерного коммерческого банка «Алмазэргиэнбанк» (открытое акционерное общество):

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности акционерного коммерческого банка «Алмазэргиэнбанк» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

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

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

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения об аудиторском заключении с оговоркой.



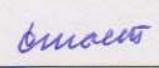


**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	1 января 2011 года
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	6	4 246 299	2 752 001	2 853 406
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	575 872	838 893	1 170 766
Средства в других банках	8	3 339	115 185	380 676
Кредиты и авансы клиентам	9	10 614 021	8 545 166	5 056 968
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	646 375	784 418	377 338
Инвестиционная собственность	11	95 513	43 981	84 767
Отложенный налоговый актив	28	-	20 737	7 288
Основные средства и нематериальные активы	12	778 552	429 364	507 300
Прочие финансовые активы	13	232 507	291 980	64 143
Прочие активы	14	52 816	53 891	78 650
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		8 475	4 474	-
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	15	72 153	163 976	345 632
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>17 325 922</b>	<b>14 044 066</b>	<b>10 926 934</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	16	28 534	-	-
Средства клиентов	17	14 686 130	12 050 831	9 291 451
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	29 471	4 000	45 874
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-	4 503
Отложенное налоговое обязательство	28	20 825	-	-
Резервы под обязательства и отчисления	19	36 301	33 494	-
Прочие финансовые обязательства	20	52 716	107 469	44 161
Прочие обязательства	21	87 164	88 835	42 142
Субординированный долг	22	412 000	312 000	312 000
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>15 353 141</b>	<b>12 596 629</b>	<b>9 740 131</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Уставный капитал	23	1 550 111	1 397 111	1 197 111
Нераспределенная прибыль		173 141	74 776	(12 397)
Фонд переоценки основных средств	12	324 005	-	-
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(74 476)	(24 450)	2 089
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>1 972 781</b>	<b>1 447 437</b>	<b>1 186 803</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		<b>17 325 922</b>	<b>14 044 066</b>	<b>10 926 934</b>

Утверждено Председателем Правления и подписано от имени Председателя Правления 17 июля 2013 года.

  
 А.С. Миронов  
 Председатель Правления

  
 С. Т. Васильев  
 Главный бухгалтер

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Консолидированный отчет о совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	24	1 548 796	1 296 514
Процентные расходы	24	(684 731)	(708 330)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>864 065</b>	<b>588 184</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(180 766)	(47 628)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>683 299</b>	<b>540 556</b>
Комиссионные доходы	25	278 255	226 448
Комиссионные расходы	25	(39 069)	(34 374)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		-	(69 823)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами		(13 729)	(47 896)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами		(21 650)	20 268
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11 676	11 882
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		12 177	24 258
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		3 498	518
Прочие операционные доходы	26	39 818	138 737
Административные и прочие операционные расходы	27	(820 266)	(697 782)
Дивиденды полученные		11 004	6 072
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>145 013</b>	<b>118 864</b>
Расход по налогу на прибыль	28	(29 836)	(27 763)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>115 177</b>	<b>91 101</b>
Прочий совокупный доход:			
- Расходы от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(62 532)	(33 174)
- Переоценка основных средств	12	405 006	-
- Отложенный налог, отраженный в составе прочего совокупного дохода	28	(68 495)	6 635
<b>Прочий совокупный доход (убыток) за год</b>		<b>273 979</b>	<b>(26 539)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>389 156</b>	<b>64 562</b>

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Консолидированный отчет об изменениях в капитале**

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>		<b>1 021 111</b>	<b>176 000</b>	<b>2 089</b>	<b>-</b>	<b>(12 397)</b>	<b>1 186 803</b>
Прибыль за год		-	-	-	-	91 101	91 101
Прочий совокупный доход		-	-	(26 539)	-	-	(26 539)
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2011 год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(26 539)</b>	<b>-</b>	<b>91 101</b>	<b>64 562</b>
Эмиссия акций	23	200 000	-	-	-	-	<b>200 000</b>
Дивиденды объявленные	29	-	-	-	-	(3 928)	<b>(3 928)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>		<b>1 221 111</b>	<b>176 000</b>	<b>(24 450)</b>	<b>-</b>	<b>74 776</b>	<b>1 447 437</b>
Прибыль за год		-	-	-	-	115 177	<b>115 177</b>
Прочий совокупный доход		-	-	(50 026)	324 005	-	<b>273 979</b>
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(50 026)</b>	<b>324 005</b>	<b>115 177</b>	<b>389 156</b>
Эмиссия акций	23	153 000	-	-	-	-	<b>153 000</b>
Дивиденды объявленные	29	-	-	-	-	(16 812)	<b>(16 812)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>		<b>1 374 111</b>	<b>176 000</b>	<b>(74 476)</b>	<b>324 005</b>	<b>173 141</b>	<b>1 972 781</b>

Примечания на страницах с 5 по 70 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	24	1 452 713	1 327 909
Проценты уплаченные	24	(619 469)	(728 870)
Комиссии полученные	25	274 505	229 265
Комиссии уплаченные	25	(32 925)	(34 374)
Расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убыток		(18 919)	(14 054)
Доходы, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами	33	4 711	3 300
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		11 676	11 882
Доходы, полученные по операциям с драгоценными металлами		9 476	16 337
Прочие полученные операционные доходы		35 485	37 860
Убыток от признания активов по ставкам ниже рыночных		-	(69 823)
Уплаченные расходы на содержание персонала	27	(445 232)	(373 048)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	27	(305 821)	(247 619)
Уплаченный налог на прибыль		(60 773)	(39 822)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>305 427</b>	<b>118 943</b>
<i>Чистое снижение/(прирост) по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке		(24 403)	(74 698)
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		266 682	284 801
- средствам в других банках	8	111 649	263 555
- кредитам и авансам клиентам	9	( 2134 564)	(3 554 869)
- прочим финансовым активам	13	98 721	(198 638)
- прочим активам	14	( 66 760)	33 038
-выручка от выбытия активов для продажи		91 823	181 656
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
-средствам других банков		28 534	-
- средствам клиентов	17	2 685 037	2 775 481
- выпущенным долговым ценным бумагам	18	25 460	(41 874)
- прочим финансовым обязательствам	20	(68 288)	88 814
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>1 319 318</b>	<b>(123 791)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи		57 833	(430 558)
Приобретение основных средств	12	(20 203)	(32 771)
Выручка от реализации основных средств		22 716	97 119
Выручка от реализации инвестиционной собственности		-	114 225
Дивиденды полученные		11 004	6 072
Приобретение инвестиционной собственности		(45 275)	(841)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>26 075</b>	<b>(246 754)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Эмиссия обыкновенных акций	23	153 000	200 000
Дивиденды уплаченные	23	(16 811)	(3 939)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>136 189</b>	<b>196 061</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(11 687)</b>	<b>(1 619)</b>
<b>Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>1 469 895</b>	<b>(176 103)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	2 611 651	2 787 754
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>4 081 546</b>	<b>2 611 651</b>

Примечания на страницах с 5 по 70 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности



## **1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО (далее «Банк») и его дочерней компании ООО «Медиа-холдинг Столица» (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк и его дочерняя компания имеют юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Конечным контролирующим акционером Банка является Российская Федерация в лице Министерства имущественных отношений Республики Саха, которому по состоянию на 31 декабря 2012 года принадлежит 74% акций Банка (31 декабря 2011 года: 70% акций Банка; 31 декабря 2010 года: 62% акций Банка).

Дочерняя компания ООО «Медиа-Холдинг Столица» была создана в 2003 году как общество с ограниченной ответственностью. Доля участия банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 100% (2011: 100%, 2010: 100%). Основным видом деятельности дочерней компании ООО «Медиа-Холдинг Столица» является осуществление рекламно-информационной деятельности.

Отчет о финансовом положении и финансовые результаты консолидируемой дочерней компании оказывают незначительное влияние на данную консолидированную финансовую отчетность Группы. Активы консолидируемой дочерней компании представляют собой 0,2% (2011 и 2010 год: 0,3%) от активов Группы, чистые активы представляют собой 0,01% (2011 и 2010 год: 0,1%) от консолидированных собственных средств Группы, чистая прибыль / убыток консолидируемой дочерней компании представляет собой 1,4% (2011: 1%) от чистой прибыли Группы.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) с 1993 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет дополнительные офисы в городах: Якутск, Мирный, Вилюйск, Нюрба, Покровск, Алдан, Ленск, Нерюнгри, п. Нижний Бестях, с. Сунтар, Майя, Чурапча, Ытык-Кюель Республики Саха (Якутия). У Банка также имеются представительства в г. Москве и г. Санкт-Петербурге, операционный офис в г. Хабаровске. По состоянию на 31 декабря 2012 года в Банке было занято 577 сотрудников (2011: 527 сотрудников; 2010 : 520 сотрудников).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 677000, пр. Ленина 1, г. Якутск, Республика Саха (Якутия), Российская Федерация. Основным местом ведения деятельности Банка является Республика Саха (Якутия).

**Валюта представления финансовой отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

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

### **Российская Федерация**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна её чувствительность к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 32).

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка, и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации, перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения возникающих в результате прошлых событий и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

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

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

В Республике Саха (Якутия) в 2012 году достигнута положительная динамика основных макроэкономических показателей. По итогам 2012 года рост валового регионального продукта составил 3%, что связано с ростом в промышленности на 6,3%, в строительстве на 4%, в торговле на 2,6%. За 2012г. привлечено инвестиций в основной капитал более 200 млрд. руб.

Инфляция на потребительском рынке республики росла более низкими темпами, чем в целом по Российской Федерации, и составила 4,8%. Повысились реальные денежные доходы населения на 2,1%. Уровень безработицы в республике составил 8,2%.

## **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

### ***Основы представления отчетности***

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Опубликованная российская финансовая отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года, была подготовлена в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета («РПБУ»). Указанная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с РПБУ за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, ранее была единственной отчетностью, которая предоставлялась акционерам и кредиторам банка. В связи с этим Группа приняла решение применить принципы МСФО 1 «Первое применение МСФО» при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

В дополнение к финансовой отчетности по РПБУ и в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк также подготовил финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в которой Банк заявил о ее соответствии МСФО. Однако указанная финансовая отчетность во многих аспектах не соответствовала требованиям МСФО, была подготовлена только для внутреннего использования руководством, была предоставлена в Центральный банк Российской Федерации и не была опубликована для использования владельцами и кредиторами Банка. Руководство проинформировало Центральный банк Российской Федерации о данной ситуации и в связи с этим считает, что у Банка не существует предыдущей финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство использовало профессиональные суждения и в сложившейся ситуации приняло решение подготовить данную консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года в соответствии с принципами МСФО 1 «Первое применение МСФО».

В таблице ниже представлено численное выражение влияния различий между учетными политиками по РПБУ и МСФО по состоянию на 1 января 2011 года, 31 декабря 2011 года, 31 декабря 2012 года и за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года:

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Основы представления отчетности (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>1 января 2011 года</b>
<b>Собственные средства по РПБУ</b>	<b>1 887 730</b>	<b>1 258 410</b>	<b>1 027 624</b>
(i) Нарощенные суммы процентных доходов по обесцененным кредитам	13 722	10 279	5 794
(ii) Кредиты и авансы клиентам: убытки от обесценения (отчисления в резерв под обесценение )	271 187	318 782	216 877
(iii) Основные средства: переоценка с корректировкой на капитализацию НДС	68 012	65 750	62 519
(iv) Основные средства: амортизационные отчисления в соответствии с МСФО	(32 352)	(23 912)	(22 877)
(v) Основные средства: переоценка в соответствии с МСФО	5 620	-	-
(vi) Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	(3 044)	(1 150)	5 002
(vii) Активы для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости	(540)	-	-
(viii) Инвестиции в облигации: убытки от обесценения	(48 275)	(83 137)	(81 745)
(ix) Открытая позиция по производным инструментам	(9 098)	17 262	294
(x) Реклассификация дебиторской задолженности по пени и штрафным санкциям в кредиты за вычетом резервов	(45 691)	(6 173)	(8 207)
(xi) Отчисления в резерв на убытки по налоговым позициям	(36 301)	(33 494)	-
(xii) Отчисления в резерв по неиспользованным отпускам	(25 578)	(21 553)	(15 503)
(xiii) Отложенные доходы по финансовым гарантиям	(3 038)	(5 019)	(2 200)
(xiv) Оплата за профессиональные услуги	(6 419)	(7 380)	-
(xv) Начисленное вознаграждение за 2010 год, выплаченное в 2011 году	-	-	(10 934)
(xvi) Списание запасов на расходы	(9 703)	(9 344)	(3 898)
(xvii) Отложенное налогообложение: учет по методу балансовых обязательств	(20 825)	20 737	7 288
(xviii) Убытки по активам, размещенным по ставкам ниже рыночных	(45 347)	( 61 172)	-
(xix) Признание нематериальных активов	(801)	( 3 775)	( 6 199)
(xx) Основные средства: корректировка с учетом гиперинфляции	9 904	9 904	9 904
(xxi) Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: справедливая стоимость	3 618	2 422	3 064
<b>Собственные средства по МСФО</b>	<b>1 972 781</b>	<b>1 447 437</b>	<b>1 186 803</b>

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Основы представления отчетности (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ПО РПБУ</b>	<b>156 157</b>	<b>67 244</b>
(i) Кредиты и авансы клиентам: проценты, учтенные на внебалансовых учетных записях	3 443	4 485
(ii) Кредиты и авансы клиентам: убытки от обесценения (начисление резерва по МСФО)	(214 749)	(49 633)
(iii) Основные средства: капитализация НДС	2 262	3 231
(iv) Основные средства и нематериальные активы: начисление амортизации в соответствии с МСФО	(8 440)	(1 035)
(v) Основные средства: переоценка	(181)	-
(vi) Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	(1 894)	(6 152)
(vii) Активы для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости	(540)	-
(viii) Инвестиции в облигации: убытки от обесценения	34 862	(1 392)
(ix) Открытая позиция по производным инструментам	(26 360)	16 968
(x) Начисление резерва по прочим активам	(17 957)	(304)
(xi) Начисление резерва по убыткам по налоговым позициям	(2 807)	(33 494)
(xii) Начисление резерва по неиспользованным отпускам	(4 025)	(6 050)
(xiii) Отложенный доход по финансовым гарантиям	1 979	(2 817)
(xiv) Оплата за профессиональные услуги	961	(7 380)
(xv) Премии 2011 (2010) года, выплаченные в 2012 (2011) году	-	10 934
(xvi) Списание запасов на расходы	(359)	(5 446)
(xvii) Отложенное налогообложение: учет по методу балансовых обязательств	26 934	6 814
(xviii) Убыток от активов, размещенных под ставки ниже рыночных	15 825	(61 172)
(xix) Признание нематериальных активов	2 974	2 424
(xx) Сторнирование резервов по РПБУ через ОПУ	185 111	151 842
(xxi) Начисление резерва по дебиторской задолженности	(39 518)	2 034
(xxii) Выбытие основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности	1 499	-
<b>ИТОГО ПРИБЫЛЬ ПО МСФО</b>	<b>115 177</b>	<b>91 101</b>

Основная часть корректировок связана с различиями между бухгалтерским учетом по РПБУ и по МСФО и относится к следующим статьям:

- (i) **Признание процентов по обесцененным кредитам.** Накопленные проценты по обесцененным ссудам отражаются в составе процентных доходов по методу эффективной процентной ставки в отличие от учета на внебалансовых счетах, используемому в соответствии с РПБУ.
- (ii) **Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Резерв под обесценение кредитного портфеля по РПБУ рассчитывается в соответствии с формализованной процедурой. Резерв составляет установленный процент от общей суммы кредитного портфеля и зависит от кредитной истории, финансовых результатов заемщика и некоторых других факторов. В соответствии с МСФО сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые гарантиями и обеспечением, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.
- (iii) **Основные средства: переоценка основных средств с учетом капитализации НДС.** Налог на добавленную стоимость капитализируется в балансовую стоимость основных средств в отличие от списания на расходы в РПБУ.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Основы представления отчетности (продолжение)**

- (iv) **Основные средства и нематериальные активы: начисление амортизации в соответствии с МСФО.** Данная корректировка необходима для отражения амортизации основных средств с учетом капитализации НДС и влиянием гиперинфляции.
- (v) **Основные средства: переоценка.** Данная корректировка необходима для отражения рыночной стоимости зданий и земельных участков по состоянию на 31 декабря 2012 года.
- (viii) **Инвестиции в облигации: убытки от обесценения** Данная корректировка необходима для отражения справедливой стоимости облигаций.
- (xi) **Начисление резерва по убыткам по налоговым позициям.** Некоторые прочие резервы, не признаваемые по РПБУ, были сформированы в соответствии с требованиями МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» («МСФО 37») для признания в качестве обязательств.
- (xii) **Начисление резерва по неиспользованным отпускам.** Некоторые прочие резервы, не признаваемые по РПБУ, были сформированы в соответствии с требованиями МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» («МСФО 37») для признания в качестве обязательств.
- (xviii) **Убытки от активов, размещенных по ставке ниже рыночных.** Данная корректировка необходима для отражения потерянной выгоды при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных.
- (xx) **Основные средства: переоценка основных средств с учетом влияния гиперинфляции.** Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В рамках перехода Группы на МСФО немонетарные активы и обязательства, а также собственные средства, относящиеся к операциям, совершенным до 1 января 2003 года, были пересчитаны с учетом изменений общей покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29, начиная с даты совершения операции и до 31 декабря 2002 года. Балансовые суммы таких активов или обязательств в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Группа не применяет положения МСФО 29.
- (xvii) **Отложенное налогообложение: учет по методу балансовых обязательств.** Данная корректировка необходима для отражения отложенного налогообложения, рассчитываемого по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц, представленных в Примечании 28. Денежные потоки, возникающие в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Группы, отражаемые в соответствии с РПБУ, существенно не отличались от денежных потоков, представленных в соответствии с МСФО.

**Принцип непрерывности деятельности.** Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения.

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

#### **Основы представления отчетности (продолжение)**

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций совершаемых на рыночных условиях или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств. Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. 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, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. См. Примечание 10.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии при наличии таковой) не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной ставки процента* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или в соответствующих случаях на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.



**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признавать финансовые активы (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами истекли иным образом, или (б) Группа передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче и при этом (i) также передал по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами или (ii) не передал и не сохранил по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. См. Примечание 6.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. См. Примечание 6.

**Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Группы. См. Примечание 7.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости. См. Примечание 8.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости. См. Примечание 9.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

**Обесценение финансовых активов отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являясь его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

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

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

**Обесценение финансовых активов отражаемых по амортизированной стоимости** 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 контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, то обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как например повышение кредитного рейтинга дебитора) ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год. 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 под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет расходов от обесценения в прибыли и убытке за год.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов. См. Примечание 9.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Обязательства кредитного характера.** Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. 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. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. См. Примечание 32.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок обменных курсов или цен на акции. См. Примечание 10.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. 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 прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

**Инвестиционная собственность.** Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала или для достижения обеих целей.

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения (скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) за вычетом накопленного износа.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной собственности занимает ее, то эта собственность переводится в категорию «Основные средства». См. Примечание 11.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Драгоценные металлы.** Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по справедливой стоимости, соответствующие доходы или расходы отражаются в составе прибыли или убытков.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, (скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) за вычетом накопленного износа.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. См. Примечание 12.

**Изменения в политике по учету основных средств.** Группа приняла решение о переходе на использование модели учета основных средств для категорий «Земельные участки» и «Здания и сооружения» по переоцененной стоимости для целей отчета о финансовом положении на 31 декабря 2012 года. По мнению Руководства Группы, модель учета по переоцененной стоимости позволяет представить более надежную оценку основных средств. Ретроспективное применение указанных изменений невозможно, так как Группа не привлекала внешних оценщиков для оценки стоимости основных средств на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года. Численное представление влияния различий в моделях переоценки раскрыто в Примечании 12.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированные расходы на программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет. См. Примечание 12.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

---

**Срок полезного использования (кол-во лет)**

---

Здания и сооружения	20-50
Офисное оборудование	2-15
Мебель	5-10
Транспортные средства	5-7

---

См. Примечание 12.

**Операционная аренда.** Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов; и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива. См. Примечание 32.

**Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.** Долгосрочные активы и группы выбытия, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Компании утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода. См. Примечание 15.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами, и отражаются по амортизированной стоимости. См. Примечание 17.

**Субординированный долг.** Субординированный долг отражается по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. См. Примечание 22.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности. См. Примечание 18.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются, как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования. См. Примечание 33.

**Налог на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение, и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода, или непосредственно в составе собственных средств, в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам за исключением налога на прибыль отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. См. Примечание 28.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам пеням и налогам за исключением налога на прибыль отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода. См. Примечание 32.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности. См. Примечание 19.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств, как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход. См. Примечание 23.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. См. Примечание 29.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. См. Примечание 24.

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 полученные Группой за выпуск, за обязательства, за предоставление кредита по рыночным ставкам 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 финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, 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 по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. 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. См. Примечание 25.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой он осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы, и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации российский рубль.

Монетарные (денежные) активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к немонетарным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США, 2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г.: 41,6714 рубля за 1 евро, 2010 г.: 40,3331 рубля за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 31,07 рубля за 1 доллар США (2011 г.: 29,35 рубля за 1 доллар США, 2010 г.: 30,36 рубля за 1 доллар США).

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные премии и немонетарные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами, Группа имеет договор о негосударственном пенсионном обеспечении. См. Примечание 32.

### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

**4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 53 561 тысяча рублей (2011 г.: 36 482 тысяча рублей, 2010 г.: 33 494 тысяча рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 7 084 тысяча рублей (2011 г.: 8 693 тысяча рублей, 2010 г.: 6 761 тысяча рублей) соответственно.

**Справедливая стоимость долгосрочных активов, удерживаемых для продажи.** Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляют собой активы, полученные по договорам отступных, и отражаются по залоговой стоимости, скорректированной с учетом последующей стоимости продажи.

**Кредиты под низкие процентные ставки.** Группа на регулярной основе осуществляет мониторинг кредитных рисков и производит пересмотр лимитов не реже одного раза в год. Группа считает, что низкие процентные ставки по ипотечным кредитам соответствуют рыночным, так как кредиты выданы в рамках реализации Республиканской подпрограммы «Повышение доступности рынка многоквартирных жилых домов», государственной программы «Обеспечение качественным жильем на 2012-2016 годы» с субсидированием из государственного бюджета части стоимости жилья, и низкая процентная ставка по данным кредитам компенсируется отсутствием риска неплатежей. См. Примечание 9.

**Налоговое законодательство.** Налоговое валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» 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. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 36.

## **5 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и которые Группа еще не приняла досрочно: МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения». В МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. МСФО 10 не оказывает существенного влияния на подготовку консолидированной финансовой отчетности Группы за 2012 год.

**МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты)** заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях, количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. МСФО 11 не оказывает существенного влияния на подготовку консолидированной финансовой отчетности Группы за 2012 год.

**МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты)** применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям консолидированной финансовой отчетности оценить характер риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль, и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. Не оказывает существенного влияния на подготовку консолидированной финансовой отчетности Группы за 2012 год.

**МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты)** направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Не оказывает существенного влияния на подготовку консолидированной финансовой отчетности Группы за 2012 год.

**МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).** Данный стандарт был изменен и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Не оказывает существенного влияния на подготовку консолидированной финансовой отчетности Группы за 2012 год.

**Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты),** вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Группа считает, что пересмотренный стандарт изменит представление консолидированной финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

## **5 Новые учетные положения (продолжение)**

**Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты)** вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).** Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

**Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).** Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Группу и сроки принятия изменения Группой.

**Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).** Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствии с МСФО 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).** Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ-12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО 10 в 2013 году, за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО 10, МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о предоставлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествующих применению МСФО 12. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

## **5 Новые учетные положения (продолжение)**

Если выше не указано иное ожидается что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Перечисленные ниже стандарты и интерпретации не вступили в силу на территории Российской Федерации:

**МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».** МСФО 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. Группа не использовала досрочное применение МСФО (IFRS) 9 при подготовке консолидированной финансовой отчетности.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).** Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28 так как этот метод применим как к совместным предприятиям так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам за исключением описанного выше остались без изменений. Не оказывает существенного влияния на подготовку консолидированной финансовой отчетности Группы за 2012 год.

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).** Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Группу и сроки принятия изменения Группой.

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**6 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 795 136	1 288 678	1 487 346
Наличные средства	1 058 429	671 481	731 674
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	227 981	141 492	118 734
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	164 753	140 350	65 652
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	510 000	450 000
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>4 246 299</b>	<b>2 752 001</b>	<b>2 853 406</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы</b>	<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»</b>	<b>Итого</b>
<b>Непросроченные и необесцененные</b>			
- Центральный банк Российской Федерации	2 959 889	-	2 959 889
- с рейтингом А	-	2 980	2 980
- с рейтингом В	-	4 880	4 880
- с рейтингом ВВ	-	52 389	52 389
- с рейтингом ВВВ+	-	134 958	134 958
- с рейтингом ВВВ-	-	6 337	6 337
- не имеющие рейтинга	-	26 437	26 437
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>2 959 889</b>	<b>227 981</b>	<b>3 187 870</b>

Обязательные резервы составляют 164 753 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года (140 350 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2011 года; 65 652 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2010 года).

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы</b>	<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»</b>	<b>Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев</b>	<b>Итого</b>
<b>Непросроченные и необесцененные</b>				
- Центральный банк Российской Федерации	1 429 028	-	-	1 429 028
- с рейтингом АА-	-	-	50 000	50 000
- с рейтингом В-	-	667	-	667
- с рейтингом ВВ	-	-	150 000	150 000
- с рейтингом ВВ-	-	84 041	-	84 041
- с рейтингом ВВВ	-	39 221	-	39 221
- не имеющие рейтинга	-	17 563	310 000	327 563
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>1 429 028</b>	<b>141 492</b>	<b>510 000</b>	<b>2 080 520</b>



**6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poor's по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Средства размещенные в других банках	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>				
- Центральный банк Российской Федерации	1 552 998	-		1 552 998
- с рейтингом В-	-	35 161	-	35 161
- с рейтингом В+	-	-	300 000	300 000
- с рейтингом ВВВ	-	26 674	100 000	126 674
- с рейтингом ВВВ+	-	1 383		1 383
- не имеющие рейтинга	-	55 516	50 000	105 516
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>1 552 998</b>	<b>118 734</b>	<b>450 000</b>	<b>2 121 732</b>

Рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

**7 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011	2010
Корпоративные облигации	556 387	809 715	1 170 766
Муниципальные облигации	19 485	-	-
Российские государственные облигации	-	29 178	-
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>575 872</b>	<b>838 893</b>	<b>1 170 766</b>

Группа в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с тем, что руководство Группы оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости.

Государственные облигации на 31 декабря 2011 года представлены облигациями федерального займа Министерства финансов Российской Федерации с купонным доходом 8% годовых и сроком погашения - ноябрь 2014 года.

Муниципальные облигации представлены облигациями Чувашской Республики с купонным доходом 7,81% и сроком погашения – июнь 2014 года.

Корпоративные облигации представляют собой облигации крупных российских компаний с купонным доходом от 8,0% до 16,5% годовых (2011: от 7,0% до 17,0% годовых, 2010: от 7,0% до 18,0%) со сроками погашения с октября 2013 по июнь 2021 года (2011: с марта 2012 по июль 2023 года, 2010: с февраля 2011 по ноябрь 2019 года).

**7 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском, так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Муници- пальные облигации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
<b>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</b>			
- с рейтингом В+	-	183 017	183 017
- с рейтингом В	-	245 268	245 268
- с рейтингом ВВ	19 485	-	19 485
- с рейтингом ВВ-	-	80 316	80 316
- с рейтингом ВВВ-	-	47 786	47 786
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>19 485</b>	<b>556 387</b>	<b>575 872</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские государст- венные облигации</b>	<b>Корпо- ративные облигации</b>	<b>Итого</b>
<b>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</b>			
- с рейтингом В+	-	28 109	28 109
- с рейтингом В	-	18 945	18 945
- с рейтингом В-	-	75 985	75 985
- с рейтингом ВВ	-	78 859	78 859
- с рейтингом ВВ-	-	91 443	91 443
- с рейтингом ВВВ	29 178	161 236	190 414
- с рейтингом ССС+	-	3 678	3 678
- не имеющие рейтинга	-	351 460	351 460
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>29 178</b>	<b>809 715</b>	<b>838 893</b>

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**7 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпо-ративные облигации</b>	<b>Итого</b>
<b>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</b>		
- с рейтингом BBB+	49 818	49 818
- с рейтингом BB	186 729	186 729
- с рейтингом BB-	98 544	98 544
- с рейтингом B+	244 594	244 594
- с рейтингом B	133 550	133 550
- не имеющие рейтинга	457 531	457 531
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 170 766</b>	<b>1 170 766</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По ценным бумагам, не имеющим рейтинга, Группа анализирует финансовое состояние котируемых компаний на основе внутренней методики Группы.

На 31 декабря 2012 года весь портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включается в перечень ценных бумаг, принимаемых в обеспечение под Кредиты Банка России, что является источником поддержания ликвидности Группы (Группа заключила генеральное соглашение с ЦБ РФ и имеет возможность заимствовать у последнего денежные средства под залог данных ценных бумаг).

Анализ процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Примечании 30.

**8 Средства в других банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 339	115 185	380 676
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 339</b>	<b>115 185</b>	<b>380 676</b>

Все депозиты, размещенные в других банках, являются непросроченными и необесцененными.

**8 Средства в других банках (продолжение)**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
- с рейтингом В	-	-	150 000
- с рейтингом В -	-	-	227 335
- с рейтингом ВВВ+	445	-	-
- с рейтингом ВВВ	-	1 276	1 215
- с рейтингом ВВВ-	768	-	-
- не имеющие рейтинга	2 126	113 909	2 126
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 339</b>	<b>115 185</b>	<b>380 676</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По средствам в других банках, не имеющим рейтинга, Группой проводится анализ финансового положения контрагентов на основе внутренней политики Группы.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 30.

**9 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<i>Корпоративные кредиты</i>	6 626 853	6 096 996	4 406 244
<i>Кредиты физическим лицам:</i>			
Потребительские кредиты	2 304 900	1 510 496	593 338
Ипотечные кредиты	1 997 318	1 300 826	390 392
Автомобильные кредиты	563	599	1 935
<i>Договоры обратного репо</i>	219 999	-	-
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(535 612)	(363 751)	(334 941)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>10 614 021</b>	<b>8 545 166</b>	<b>5 056 968</b>

В кредитах и авансах клиентам отражена сумма процентов по обесцененным ссудам на 31 декабря 2012 года в размере 13 722 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 10 279 тыс. руб., 31 декабря 2010 года: 5 794 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года</b>	<b>274 097</b>	<b>89 654</b>	<b>363 751</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	94 367	86 399	180 766
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(4 283)	(4 622)	(8 905)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года</b>	<b>364 181</b>	<b>171 431</b>	<b>535 612</b>

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года</b>	<b>256 221</b>	<b>78 720</b>	<b>334 941</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	28 123	19 505	47 628
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(10 247)	(8 571)	(18 818)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года</b>	<b>274 097</b>	<b>89 654</b>	<b>363 751</b>

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
<b>Физические лица</b>						
Потребительские кредиты	2 304 900	21%	1 510 496	17%	593 338	11%
Ипотечные кредиты	1 997 318	18%	1 300 826	15%	390 392	7%
Автомобильные кредиты	563	0%	599	0%	1 935	0%
<b>Юридические лица:</b>						
Торговля	1 460 998	13%	1 340 762	15%	1 138 222	21%
Строительство, сельское и лесное хозяйство	1 139 276	10%	742 977	8%	508 313	10%
Транспорт, перевозки и связь	952 221	9%	929 785	11%	666 133	12%
Добыча полезных ископаемых	809 802	7%	1 055 766	12%	521 246	10%
Производство	753 130	7%	626 428	7%	333 099	6%
Финансовые, правовые, посреднические услуги и операции с недвижимостью	718 291	6%	474 714	5%	331 730	6%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	330 171	3%	285 982	3%	-	0%
Прочие отрасли	682 963	6%	640 582	7%	907 501	17%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>11 149 633</b>	<b>100%</b>	<b>8 908 917</b>	<b>100%</b>	<b>5 391 909</b>	<b>100%</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы было 99 заемщиков (2011: 73 заемщика; 2010: 55 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10 млн. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 5 470 млн. рублей (2011: 5 172 млн. рублей; 2010: 3 776 млн. рублей) или 49% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2011: 58%, 2010: 70%).

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Автомобильные кредиты</b>	<b>Договоры обратного репо</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	1 624 453	2 144 325	-	8	219 999	3 988 785
Кредиты обеспеченные:						
- объектами недвижимости	2 537 951	144 375	1 995 856	-	-	4 678 182
- запасами	854 526	-	-	-	-	854 526
- государственными гарантиями	687 095	-	-	-	-	687 095
- транспортными средствами	637 637	16 200	-	555	-	654 392
- денежными депозитами	222 463	-	1 462	-	-	223 925
- прочими активами	62 728	-	-	-	-	62 728
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>6 626 853</b>	<b>2 304 900</b>	<b>1 997 318</b>	<b>563</b>	<b>219 999</b>	<b>11 149 633</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Автомобильные кредиты</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	898 945	1 412 833	-	-	2 311 778
Кредиты обеспеченные:					
- объектами недвижимости	1 681 684	83 336	1 300 826	-	3 065 846
- государственными гарантиями	1 127 692	-	-	-	1 127 692
- запасами	1 063 109	-	-	-	1 063 109
- транспортными средствами	559 602	14 327	-	599	574 528
- денежными депозитами	701 098	-	-	-	701 098
- прочими активами	64 866	-	-	-	64 866
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>6 096 996</b>	<b>1 510 496</b>	<b>1 300 826</b>	<b>599</b>	<b>8 908 917</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Автомобильные кредиты</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	1 165 271	516 118	-	-	1 681 389
Кредиты обеспеченные:					
- объектами недвижимости	1 039 960	62 924	390 392	-	1 493 276
- государственными гарантиями	500 093	-	-	-	500 093
- запасами	692 063	-	-	-	692 063
- транспортными средствами	316 751	14 296	-	1 935	332 982
- денежными депозитами	512 380	-	-	-	512 380
- прочими активами	179 726	-	-	-	179 726
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>4 406 244</b>	<b>593 338</b>	<b>390 392</b>	<b>1 935</b>	<b>5 391 909</b>

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Прочие активы, в основном, включают оборудование. В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные кредиты	Потреби- тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Автомо- бильные кредиты	Договоры обратного репо	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>						
- 1-я категория	1 269 007	8 747	-	-	219 999	1 497 753
- 2-я категория	4 180 301	1 965 361	1 936 820	-	-	8 082 482
- 3-я категория	834 065	27 234	40 038	-	-	901 337
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>6 283 373</b>	<b>2 001 342</b>	<b>1 976 858</b>	<b>-</b>	<b>219 999</b>	<b>10 481 572</b>
<b>Просроченные но необесцененные</b>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	105 833	121 273	6 923	-	-	234 029
<b>Итого просроченных но необесцененных</b>	<b>105 833</b>	<b>121 273</b>	<b>6 923</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>234 029</b>
<b>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 617	31 168	11 338	-	-	45 123
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	16 799	28 765	-	-	-	45 564
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	111 605	34 139	987	-	-	146 731
- с задержкой платежа свыше 360 дней	106 626	88 213	1 212	563	-	196 614
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)</b>	<b>237 647</b>	<b>182 285</b>	<b>13 537</b>	<b>563</b>	<b>-</b>	<b>434 032</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(364 181)</b>	<b>(168 430)</b>	<b>(2 438)</b>	<b>(563)</b>	<b>-</b>	<b>(535 612)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>6 262 672</b>	<b>2 136 470</b>	<b>1 994 880</b>	<b>-</b>	<b>219 999</b>	<b>10 614 021</b>

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Автомобильные кредиты</b>	<b>Итого</b>
<b>Непросроченные и необесцененные</b>					
- 1-я категория	1 926 645	-	40 076	-	1 966 721
- 2-я категория	2 534 157	1 285 504	1 214 964	-	5 034 625
- 3-я категория	1 196 072	22 433	19 796	-	1 238 301
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>5 656 874</b>	<b>1 307 937</b>	<b>1 274 836</b>	<b>-</b>	<b>8 239 647</b>
<b>Просроченные но необесцененные</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	258 708	76 542	14 691	-	349 941
<b>Итого просроченных но необесцененных</b>	<b>258 708</b>	<b>76 542</b>	<b>14 691</b>	<b>-</b>	<b>349 941</b>
<b>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	9 611	42 397	2 162	-	54 170
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	83 537	35 583	-	-	119 120
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	11 158	12 369	272	-	23 799
- с задержкой платежа свыше 360 дней	77 108	35 668	8 865	599	122 240
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)</b>	<b>181 414</b>	<b>126 017</b>	<b>11 299</b>	<b>599</b>	<b>319 329</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(274 097)</b>	<b>(79 258)</b>	<b>(9 797)</b>	<b>(599)</b>	<b>(363 751)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>5 822 899</b>	<b>1 431 238</b>	<b>1 291 029</b>	<b>-</b>	<b>8 545 166</b>



**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автомобильные кредиты	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>					
- 1-я категория	1 416 462	6 819	2 126	-	1 425 407
- 2-я категория	2 254 094	455 619	304 419	-	3 014 132
- 3-я категория	223 113	16 897	46 414	-	286 424
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>3 893 669</b>	<b>479 335</b>	<b>352 959</b>	<b>-</b>	<b>4 725 963</b>
<b>Просроченные но необесцененные</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	384 626	28 850	11 293	-	424 769
<b>Итого просроченных но необесцененных</b>	<b>384 626</b>	<b>28 850</b>	<b>11 293</b>	<b>-</b>	<b>424 769</b>
<b>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	7 676	34 185	3 339	-	45 200
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	19 234	4 000	3 883	-	27 117
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	31 656	3 737	964	-	36 357
- с задержкой платежа свыше 360 дней	69 383	43 231	17 954	1 935	132 503
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)</b>	<b>127 949</b>	<b>85 153</b>	<b>26 140</b>	<b>1 935</b>	<b>241 177</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(256 221)</b>	<b>(56 010)</b>	<b>(20 775)</b>	<b>(1 935)</b>	<b>(334 941)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>4 150 023</b>	<b>537 328</b>	<b>369 617</b>	<b>-</b>	<b>5 056 968</b>

Группа использует следующую классификацию непросроченных и необесцененных кредитов по кредитному качеству:

- Кредиты 1 категории характеризуются хорошим финансовым положением и качеством обслуживанием долга;
- Кредиты 2 категории характеризуются хорошим (средним) финансовым положением и средним (хорошим) качеством обслуживанием долга;
- Кредиты 3 категории характеризуются средним финансовым положением и качеством обслуживанием долга.

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты в основном включают кредиты с техническими сроками просрочки. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	4 082 418	7 535 165	2 180 254	273 925
Кредиты физическим лицам	2 112 378	2 891 893	2 018 972	21 084
Потребительские кредиты	129 719	345 701	2 006 751	11 531
Ипотечные кредиты	1 982 659	2 545 244	12 221	9 553
Автомобильные кредиты	-	948	-	-
<b>Договоры обратного репо</b>			<b>219 999</b>	

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	4 290 228	7 543 283	1 532 671	317 472
Кредиты физическим лицам	1 268 449	1 817 775	1 453 818	7 956
Потребительские кредиты	76 002	199 273	1 355 236	3 923
Ипотечные кредиты	1 192 447	1 616 567	98 582	4 033
Автомобильные кредиты	-	1 935	-	-
<b>Договоры обратного репо</b>	-	-	-	-

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2010 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	2 276 035	5 503 503	1 873 988	313 971
Кредиты физическим лицам	245 953	689 771	660 992	36 437
Потребительские кредиты	40 633	167 183	496 695	7 773
Ипотечные кредиты	205 320	519 486	164 297	28 664
Автомобильные кредиты	-	3 102	-	-
<b>Договоры обратного репо</b>	-	-	-	-

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного отдела Группы на дату выдачи кредита.

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным департаментом Группы на основании состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

См. Примечание 34 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 30.

**10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Корпоративные облигации	220 472	227 512	50 805
Российские государственные облигации	77 290	192 939	160 587
Муниципальные облигации	-	-	16 289
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>297 762</b>	<b>420 451</b>	<b>227 681</b>
Корпоративные акции	348 613	363 967	149 657
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>646 375</b>	<b>784 418</b>	<b>377 338</b>

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа Министерства финансов Российской Федерации с купонным доходом 6,9% (2011: 7,0%, 2010: 7,0%) и сроком погашения с августа 2034 по февраль 2036 года (2011: с августа 2016 по февраль 2036 года, 2010: с августа 2012 по февраль 2036 года).

Корпоративные облигации представляют собой облигации крупных российских компаний с купонным доходом от 8,0% годовых (2011: 8,0%, 2010: 9,0%) со сроком погашения с июня 2013 по апрель 2014 года (2011: апрель 2014 года, 2010: февраль 2014 года).

Корпоративные акции представлены котируемыми акциями крупных российских компаний. Некотируемые акции представлены акциями крупных компаний Республики Саха (Якутия), связанных с добычей полезных ископаемых и региональной инфраструктурой.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российские государственные облигации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
<b>Непросроченные и необесцененные</b>			
- с рейтингом ВВВ+	77 290	-	77 290
- не имеющие рейтинга	-	220 472	220 472
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>77 290</b>	<b>220 472</b>	<b>297 762</b>

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**10 Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государствен- ные облигации	Корпоратив- ные облигации	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>			
- с рейтингом BBB	192 939	-	192 939
- не имеющие рейтинга	-	227 008	227 008
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>192 939</b>	<b>227 008</b>	<b>419 947</b>
<b>Долговые ценные бумаги в индивидуальном порядке, определенные как обесцененные (общая сумма)</b>			
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	504	504
<b>Итого долговых ценных бумаг в индивидуальном порядке, определенных как обесцененные</b>	<b>-</b>	<b>504</b>	<b>504</b>
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>192 939</b>	<b>227 512</b>	<b>420 451</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государствен- ные облигации	Муници- пальные облигации	Корпоратив- ные облигации	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>				
- с рейтингом BBB	160 587	16 289	-	176 876
- с рейтингом B+	-	-	48 415	48 415
- не имеющие рейтинга	-	-	2 390	2 390
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>160 587</b>	<b>16 289</b>	<b>50 805</b>	<b>227 681</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. На основании данного фактора Группой выше представлен анализ по срокам задержки платежа долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 30.

**11 Инвестиционная собственность**

*(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	2012	2011
<b>Стоимость инвестиционной собственности на 1 января</b>		<b>49 688</b>	<b>89 621</b>
<b>Накопленная амортизация на 1 января</b>		<b>(5 707)</b>	<b>(4 854)</b>
<b>Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 1 января</b>		<b>43 981</b>	<b>84 767</b>
Поступления		22 624	-
Перевод из категории зданий занимаемых собственником	12	46 059	34 990
Выбытия		(10 977)	(73 566)
Перевод в категорию зданий занимаемых собственником	12	(178)	(1 357)
Амортизационные отчисления	27	(6 723)	(1 509)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам		727	656
<b>Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря</b>		<b>107 216</b>	<b>49 688</b>
<b>Накопленная амортизация на 31 декабря</b>		<b>(11 703)</b>	<b>(5 707)</b>
<b>Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря</b>		<b>95 513</b>	<b>43 981</b>

Оценка инвестиционной собственности производится по стоимости приобретения за вычетом амортизации.

Перевод активов из категории зданий, занимаемых собственником, в категорию инвестиционной собственности связан с предоставлением в аренду нежилых помещений по договорам, впервые заключенным в 2012 и 2011 году соответственно.

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**12 Основные средства и нематериальные активы**

	Прим.	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<b>Стоимость на 31 декабря 2010 года</b>		<b>2 137</b>	<b>414 771</b>	<b>39 575</b>	<b>42 955</b>	<b>145 121</b>	<b>-</b>	<b>15 473</b>	<b>660 032</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>-</b>	<b>(34 281)</b>	<b>(13 854)</b>	<b>(33 688)</b>	<b>(64 710)</b>	<b>-</b>	<b>(6 199)</b>	<b>(152 732)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года</b>		<b>2 137</b>	<b>380 490</b>	<b>25 721</b>	<b>9 267</b>	<b>80 411</b>	<b>-</b>	<b>9 274</b>	<b>507 300</b>
Поступления		53	6 696	10 350	1 705	18 854	3 930	8 841	<b>50 429</b>
Перевод в инвестиционную собственность	11	-	(34 990)	-	-	-	-	-	<b>(34 990)</b>
Выбытия		-	(53 987)	(3 611)	(2 274)	(2 677)	-	-	<b>(62 549)</b>
Амортизационные отчисления	27	-	(12 050)	(6 429)	(3 046)	(17 496)	-	(4 863)	<b>(43 884)</b>
Списание амортизации выбывших объектов		-	6 628	3 060	888	2 482	-	-	<b>13 058</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года</b>		<b>2 190</b>	<b>292 787</b>	<b>29 091</b>	<b>6 540</b>	<b>81 574</b>	<b>3 930</b>	<b>13 252</b>	<b>429 364</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2011 года</b>		<b>2 190</b>	<b>332 490</b>	<b>46 314</b>	<b>42 386</b>	<b>161 298</b>	<b>3 930</b>	<b>24 314</b>	<b>612 922</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>-</b>	<b>(39 703)</b>	<b>(17 223)</b>	<b>(35 846)</b>	<b>(79 724)</b>	<b>-</b>	<b>(11 062)</b>	<b>(183 558)</b>

12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Прим.	Земельные участки	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года</b>		<b>2 190</b>	<b>292 787</b>	<b>29 091</b>	<b>6 540</b>	<b>81 574</b>	<b>3 930</b>	<b>13 252</b>	<b>429 364</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2011 года</b>		<b>2 190</b>	<b>332 490</b>	<b>46 314</b>	<b>42 386</b>	<b>161 298</b>	<b>3 930</b>	<b>24 314</b>	<b>612 922</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>-</b>	<b>(39 703)</b>	<b>(17 223)</b>	<b>(35 846)</b>	<b>(79 724)</b>	<b>-</b>	<b>(11 062)</b>	<b>(183 558)</b>
Поступления		-	-	11 989	4 344	26 429	-	4 185	<b>46 947</b>
Перевод в инвестиционную собственность	11	-	(46 059)	-	-	-	-	-	<b>(46 059)</b>
Выбытия	-	(117)	(3 698)	(11 392)	(75)	(633)	(2 676)	-	<b>(18 591)</b>
Перевод в категорию зданий, занимаемых собственником	11	-	178	-	-	-	-	-	<b>178</b>
Амортизационные отчисления	27	-	(4 824)	(9 431)	(3 341)	(20 323)	-	(2 238)	<b>(40 157)</b>
Списание амортизации выбывших объектов		-	1 485	9 092	50	216	-	-	<b>10 843</b>
Отрицательная переоценка, представленная в прибыли и убытке	27	(18)	(18 398)	-	-	-	-	-	<b>(18 416)</b>
Переоценка	-	28 422	342 979	-	-	-	-	-	<b>371 401</b>
Списание амортизации отрицательно переоцененных активов	-	-	9 437	-	-	-	-	-	<b>9 437</b>
Списание амортизации переоцененных активов	-	-	33 605	-	-	-	-	-	<b>33 605</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>		<b>30 477</b>	<b>607 492</b>	<b>29 349</b>	<b>7 518</b>	<b>87 263</b>	<b>1 254</b>	<b>15 199</b>	<b>778 552</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2012 года</b>		<b>30 477</b>	<b>607 492</b>	<b>46 911</b>	<b>46 655</b>	<b>187 094</b>	<b>1 254</b>	<b>28 499</b>	<b>948 382</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(17 562)</b>	<b>(39 137)</b>	<b>(99 831)</b>	<b>-</b>	<b>(13 300)</b>	<b>(169 830)</b>

## 12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Незавершенное строительство, в основном, представляет собой строительство и реконструкцию помещений и оборудования филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2012 года офисное оборудование и мебель включают полностью амортизированные единицы оборудования с первоначальной стоимостью 49 849 тысяч рублей (2011: 52 808 тысяч рублей), которые все еще используются Группой и, соответственно, были отражены в отчете о финансовом положении Группы по нулевой остаточной стоимости.

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2012 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «УБА», обладающей признанной квалификацией и имеющей недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка объектов недвижимости производилась исходя из рыночной стоимости аналогичных объектов на дату оценки с учетом всех ограничений и обременений, с использованием наиболее применимых подходов к оценке.

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 241 942 тысячи рублей. Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью зданий, сооружений и земельных участков:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2012
Здания, сооружения и земельные участки по переоцененной стоимости в отчете о финансовом положении	-	637 969
Фонд переоценки, представленный в составе собственных средств, за вычетом налога	-	324 005
Отложенное налогообложение по переоценке, предоставленное в составе собственных средств	28	81 001
Отрицательная переоценка, представленная в отчете о прибылях и убытках	27	(8 979)
<b>Здания и земельные участки по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа</b>	<b>-</b>	<b>241 942</b>

## 13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011	2010
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	176 018	236 573	42 451
Расчеты по конверсионным операциям	-	23 245	374	3 643
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	22 528	19 150	14 116
Расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами	-	7 459	29 109	294
Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	197	3 280	354
Прочее	-	11 208	3 936	3 512
За вычетом резерва под обесценение		(8 148)	(532)	(227)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>232 507</b>	<b>291 890</b>	<b>64 143</b>

Дебиторская задолженность по торговым операциям представлена в основном требованиями к ФГАОУ ВПО СВФУ им. М .К. Аммосова в связи с продажей здания по адресу: г. Якутск, Ленина 1. Платежи будут осуществляться до 2018 года согласно графику.



**14 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Драгоценные металлы, удерживаемые для торговли	47 254	47 512	74 181
Предоплата по прочим налогам и сборам	2 376	1 986	717
Предоплата за услуги	1 378	3 634	3 076
Расчеты с персоналом	700	532	3 019
Прочее	10 409	2 570	-
За вычетом резерва под обесценение	(9 301)	(2 343)	(2 343)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>52 816</b>	<b>53 891</b>	<b>78 650</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

**15 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи**

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, удерживаемых для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи:			
Речные суда	61 565	154 964	175 110
Транспортные средства	3 068	-	-
Здания	-	-	161 963
Прочие	7 520	9 012	8 559
<b>Итого долгосрочных активов удерживаемых для продажи</b>	<b>72 153</b>	<b>163 976</b>	<b>345 632</b>

Нефинансовые активы были получены по договору об отступном с целью последующей реализации в установленном порядке и были отражены как активы, удерживаемые для продажи, в составе прочих активов. Приобретенные активы отражаются по наименьшей из справедливой стоимости и балансовой стоимости обеспечения по кредиту на отчетную дату. Амортизация по активам, удерживаемым для продажи, не начисляется. Каждое последующее снижение стоимости приобретенных активов при переоценке по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, учитывается как убыток от обесценения и включается в отчет о прибылях и убытках. Каждое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу признается в отчете о прибылях и убытках в пределах ранее признанного убытка от обесценения.

В 2012 году Группой проданы речные суда с балансовой стоимостью 93 851 тыс. рублей за вознаграждение в 91 900 тыс. рублей Министерству транспорта и дорожного хозяйства РС(Я). Группа ожидает, что оставшиеся речные суда, удерживаемые для продажи, также будут реализованы Министерству транспорта и дорожного хозяйства РС(Я) в 2013 году.

**16 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Депозиты других банков	19 000	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	9 534	-	-
<b>Итого средств других банков</b>	<b>28 534</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**16 Средства банков (продолжение)**

Все депозиты, привлеченные от других банков, являются непросроченными и необесцененными.

Ниже приводится анализ средств других банков по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства других банков</b>
- с рейтингом В+	9 534
- с рейтингом от ВВВ+	19 000
<b>Итого средств других банков</b>	<b>28 534</b>

**17 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>			
- Текущие/расчетные счета	521 570	120 159	221 522
- Срочные депозиты	123 941	435 391	272 947
<b>Прочие юридические лица</b>			
- Текущие/расчетные счета	2 484 217	2 188 844	1 345 970
- Срочные депозиты	1 148 893	773 269	787 746
<b>Физические лица</b>			
- Текущие счета/счета до востребования	2 340 802	1 647 220	974 076
- Срочные вклады	8 066 707	6 885 948	5 689 190
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>14 686 130</b>	<b>12 050 831</b>	<b>9 291 451</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>		<b>2011</b>		<b>2010</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	10 407 509	71%	8 533 168	71%	6 663 266	72%
Строительство	1 080 688	7%	449 972	4%	187 317	2%
Страхование	794 860	5%	920 554	8%	909 392	10%
Государственные и общественные организации	645 511	4%	555 550	5%	494 469	5%
Производство	362 996	2%	315 076	3%	122 074	1%
Торговля	332 409	2%	223 763	2%	168 424	2%
Сфера услуг	239 011	2%	392 646	3%	325 594	4%
Инвестиционная и финансовая деятельность	89 311	1%	38 648	0%	89 687	1%
Энергетика	69 505	1%	64 739	1%	14 756	0%
Сельское хозяйство	56 398	1%	34 698	0%	12 161	0%
Прочие	607 932	4%	522 017	3%	304 311	3%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>14 686 130</b>	<b>100%</b>	<b>12 050 831</b>	<b>100%</b>	<b>9 291 451</b>	<b>100%</b>

#### **17 Средства клиентов (продолжение)**

На 31 декабря 2012 года у Группы было 33 клиента (2011: 22 клиента, 2010: 20 клиентов) с остатками свыше 20 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 2 816 970 тысяч рублей (2011: 2 302 768 тысяч рублей, 2010: 1 951 985 тысяч рублей), или 19,18% (2011: 19,11%, 2010: 21,01%) от общей суммы средств клиентов.

Руководство Группы оценивает риск оттока средств крупных клиентов как низкий, так как юридические лица, с остатками свыше 20 млн. руб. являются клиентами, с которыми Группа имеет устоявшиеся долгосрочные деловые отношения. Группа на постоянной основе работает по удержанию данных клиентов, а также по привлечению новых организаций на расчетно-кассовое обслуживание в Группе.

Сумма депозитов под обеспечение кредитов на 31 декабря 2012 года составила 388 051 тысячу рублей (2011: 265 027 тысяч рублей, 2010: 151 577 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости средств каждой категории клиентов приведена в Примечании 34. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Векселя	29 471	4 000	45 874
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>29 471</b>	<b>4 000</b>	<b>45 874</b>

Векселя по состоянию на 31 декабря 2012 года, в основном, представлены векселями со сроком погашения не ранее 19 июня 2013 года (2011: не ранее 2 июля 2013 года, 2010: не ранее 16 апреля 2011 года) и процентной ставкой 6,5% годовых (2011: 0% годовых, 2010: 7,5% годовых).

#### **19 Резервы под обязательства и отчисления**

##### **Резерв под неопределенные налоговые обязательства и связанные с ними пени и штрафные санкции**

В 2012 году Группа создала резерв по убыткам по налоговым позициям в размере 2 807 тыс. рублей по продаже акций ОАО «Железные дороги Якутии» по цене ниже рыночной более чем на 20% с последующим занижением налога на прибыль на 2 807 тыс. рублей соответственно. По данным налоговым позициям риск взыскания налоговыми органами оценен Группой как высокий.

В 2011 году Группа создала резерв по убыткам по налоговым позициям, срок исковой давности по которым составляет три года, в размере 33 494 тыс. руб. Группа выделил следующие налоговые позиции при создании резерва: некорректное начисление резерва по просроченным векселям с последующим занижением налога на прибыль 7 702 тыс. руб. и продажа акций ОАО «Железные дороги Якутии» по цене ниже рыночной более чем на 20% с последующим занижением налога на прибыль 25 792 тыс. руб. соответственно. По данным налоговым позициям риск взыскания налоговыми органами оценен Группой как высокий.

## 20 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011	2010
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		13 418	72 324	1 309
Прочие производные финансовые инструменты	33	16 558	11 847	-
Кредиторская задолженность		14 159	9 570	6 570
Дивиденды к уплате	29	3 169	2 930	2 941
Расчеты по конверсионным операциям		-	-	5 324
Кредиторская задолженность по специальным государственным программам		-	332	24 378
Прочие начисленные обязательства		5 412	10 466	3 639
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>52 716</b>	<b>107 469</b>	<b>44 161</b>

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 34.

## 21 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011	2010
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	49 059	62 263	13 505
Начисленные затраты по неиспользованным отпускам	25 578	21 553	15 503
Страховые взносы в ПФР, ФФОМС	9 489	-	-
Отложенный доход по финансовым гарантиям	3 038	5 019	2 200
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	-	-	10 934
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>87 164</b>	<b>88 835</b>	<b>42 142</b>

## 22 Субординированный долг

Субординированный долг перед ОАО Республиканская Инвестиционная Компания в сумме 180 млн. рублей (2011: 180 млн. рублей; 2010: 180 млн. рублей) имеет фиксированную процентную ставку 8,5% в год и срок погашения до 18 июня 2016 года. В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный долг перед НО «Целевой фонд будущих поколений Республики Саха (Якутия)» в сумме 100 млн. рублей (2011: 100 млн. рублей; 2010: 100 млн. рублей) имеет переменную (в зависимости от ставки рефинансирования ЦБ РФ) процентную ставку 8,25% в год и срок погашения до 29 сентября 2015 года. В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный долг перед ООО «Нирунган» в сумме 100 млн. рублей (2011: 0 млн. рублей, 2010: 0 млн. рублей) имеет фиксированную процентную ставку 8,0% в год и срок погашения до 5 июля 2019 года. В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный долг перед Национальным фондом возрождения «Баргарыы» при Президенте Республики Саха (Якутия) в сумме 12 млн. рублей (2011: 12 млн. рублей; 2010: 12 млн. рублей) имеет фиксированную процентную ставку 2,0% в год и срок погашения до 15 августа 2013 года. В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

**22 Субординированный долг (продолжение)**

Субординированный долг перед ОАО РСК «Стерх» в сумме 20 млн. рублей (2011: 20 млн. рублей, 2010: 20 млн. рублей) имеет фиксированную процентную ставку 12,0% в год и срок погашения до 18 декабря 2014 года. В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 30.

**23 Уставный капитал**

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	<b>Количество акций в обращении тыс. шт.</b>	<b>Изменение покупательной способности</b>	<b>Обычно- венные акции</b>	<b>Эмиссион- ный доход</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	769 943	251 168	769 943	176 000	1 197 111
Выпущенные новые акции	200 000	-	200 000	-	200 000
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	969 943	251 168	969 943	176 000	1 397 111
Выпущенные новые акции	153 000	-	153 000	-	153 000
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 122 943</b>	<b>251 168</b>	<b>1 122 943</b>	<b>176 000</b>	<b>1 550 111</b>

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 1 122 943 тысяч акций (2011: 969 943 тысяч акций, 2010: 769 943 тысяч акций) с номинальной стоимостью один рубль за одну акцию (2011: один рубль за одну акцию, 2010: один рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

В соответствии с требованиями российского законодательства Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе бухгалтерской отчетности подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2012 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 129 100 тысяч рублей (2011: 77 168 тысяч рублей, 2010: 65 383 тысяч рублей).

**24 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	1 358 855	1 078 705
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющиеся в наличии для продажи	97 854	166 010
Средства в других банках	92 087	51 799
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 548 796</b>	<b>1 296 514</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	543 358	566 649
Срочные депозиты юридических лиц	105 604	108 533
Субординированные займы	27 122	28 440
Текущие/расчетные счета юридических лиц	7 920	1 192
По средствам банков	680	-
Выпущенные векселя	36	3 414
Прочее	11	102
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>684 731</b>	<b>708 330</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>864 065</b>	<b>588 184</b>

**25 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Расчетные операции	209 101	171 607
- Открытие и ведение банковских счетов	19 091	12 650
- Инкассация	10425	10 488
- Операции с ценными бумагами	-	10 001
- Гарантии выданные	13 056	6 763
- Сделки с иностранной валютой	4 107	4 656
- Прочее	22 475	10 283
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>278 255</b>	<b>226 448</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Расчетные операции	32 323	27 934
- Кассовые операции	5 156	4 766
- Прочее	1590	1 674
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>39 069</b>	<b>34 374</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>239 186</b>	<b>192 074</b>

**26 Прочие операционные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2 012	2 011
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	11	13 057	12 479
Пени и неустойки полученные		11 463	17 682
Поступления в возмещение причиненных убытков		7 027	-
Доход от выбытия основных средств и инвестиционной собственности		1 840	100 877
Прочее		6 431	7 699
<b>Итого прочих операционных доходов</b>		<b>39 818</b>	<b>138 737</b>

**27 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2 012	2 011
Расходы на содержание персонала		453 209	370 981
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности	12	46 880	45 393
Расходы по страхованию		36 807	31 252
Расходы на охранные услуги		34 611	32 353
Прочие налоги кроме налога на прибыль		32 874	33 125
Материальные затраты		30 972	31 751
Коммунальные услуги		22 643	21 128
Расходы на благотворительность		17 431	14 545
Расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем		15 247	12 761
Резерв под обесценение прочих активов		14 574	305
Рекламные и маркетинговые услуги		12 595	8 406
Расходы по операционной аренде основных средств		11 942	6 978
Прочие затраты относящиеся к основным средствам		9 075	6 612
Отрицательная переоценка основных средств	12	8 979	-
Профессиональные услуги		7 739	8 127
Резервы на налоговые риски	19	2 807	33 494
Списание дебиторской задолженности	14	-	5 439
Прочие		61 881	35 132
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>820 266</b>	<b>697 782</b>

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 65 886 тысяч рублей (2011 г.: 71 342 тысяч рублей).

**28 Налог на прибыль**

**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	56 770	34 577
Отложенное налогообложение	(26 934)	(6 814)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>29 836</b>	<b>27 763</b>

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**28 Налог на прибыль (продолжение)**

**(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка в 2012 году, составляет 20% (2011 г.: 20%, 2010 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>145 014</b>	<b>118 864</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20%, 2012 г.: 20%)	29 003	23 773
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	6 047	6 261
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(570)	(873)
- Необлагаемые доходы	(1 918)	(610)
- Комиссионные доходы	-	(705)
- Прочее	(525)	1 131
- Доходы от дивидендов	(2 201)	(1 214)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>29 836</b>	<b>27 763</b>

**(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения временных разниц за 2012 год, которые отражаются по ставке 20%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2012 года</b>	<b>Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков</b>	<b>Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства:	(12 999)	2 509	(81 001)	(91 491)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(12 544)	1 144	-	(11 400)
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	15 268	271	12 506	28 045
Кредиты и авансы клиентам	6 297	4 327	-	10 624
Прочие активы	8 282	14 047	-	22 239
Резерв под прочие активы	575	2 915	-	3 490
Прочие обязательства	15 858	1 720	-	17 579
<b>Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)</b>	<b>20 737</b>	<b>26 934</b>	<b>(68 495)</b>	<b>(20 825)</b>
Признанный отложенный налоговый актив	37 999	23 748	12 506	82 067
Признанное отложенное налоговое обязательство	(17 262)	3 186	(81 001)	(102 891)
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>20 737</b>	<b>26 934</b>	<b>(68 495)</b>	<b>(20 825)</b>



**28 Налог на прибыль (продолжение)**

**(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц (продолжение)**

Налоговые последствия движения временных разниц за 2011 год, которые отражаются по ставке 20%.

	1 января 2011 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибыли и убытков	Восстановлено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства:	(11 764)	(1 235)	-	(12 999)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(8 014)	(4 530)	-	(12 544)
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	14 646	(6 013)	6 635	15 268
Кредиты и авансы клиентам	5 399	898	-	6 297
Прочие активы	780	7 502	-	8 282
Резерв под прочие активы	513	62	-	575
Прочие обязательства	5 728	10 130	-	15 858
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>7 288</b>	<b>6 814</b>	<b>6 635</b>	<b>20 737</b>
Признанный отложенный налоговый актив	27 066	10 933	-	37 999
Признанное отложенное налоговое обязательство	(19 778)	(4 119)	6 635	(17 262)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>7 288</b>	<b>6 814</b>	<b>6 635</b>	<b>20 737</b>

**29 Дивиденды**

29 июня 2012 года было принято решение о выплате дивидендов по результатам работы в 2011 году в размере 16 812 тыс. руб. (приблизительно 0,0173 руб. на одну акцию). Выплата дивидендов была произведена в течение июля 2012 года. Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

30 июня 2011 года были объявлены дивиденды по результатам работы Банка в 2010 году в размере 3 928 тыс. руб. (приблизительно 0,004 руб. на одну акцию). Выплата дивидендов была произведена в течение июля 2011 года.

**30 Управление финансовыми рисками**

Группа действует в рамках Стратегии управления рисками, направленной на обеспечение оптимального соотношения между доходностью и уровнем принимаемых рисков. Действующая в Группе система управления рисками позволяет учитывать их на стадии принятия управленческих решений, а также в процессе осуществления банковской деятельности. Система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

По уровню возможных потерь Группа выделяет для себя наиболее значимые финансовые риски: кредитный, ликвидности, рыночный, а также операционный риск.

### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентной ставки и прочего ценового риска) кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 32. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер повышения качества кредита.

В соответствии с Положением об оценке и управлении совокупным кредитным риском от 23.07.2008 и от 25.05.2011. Правление ежеквартально устанавливает лимиты показателей кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Управление кредитным риском в Группе осуществляется в соответствии с системой лимитов и полномочий, основными целями которой являются ограничение уровня риска, а также оптимизация процесса принятия решений. Система лимитов и полномочий предусматривает закрепление максимальной величины кредитного риска на одного заемщика и совокупного объема предоставленных кредитных продуктов за коллегиальным органом или должностным лицом.

Оперативное управление кредитным риском осуществляет Кредитно-депозитная комиссия.

В Группе разработаны и действуют положения и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен кредитным риском, в том числе:

- обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитуемых проектов;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, его оценка и при необходимости страхование в аккредитованных Группой страховых компаниях;
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Группой и фактического наличия обеспечения;
- оценка категории качества и степени риска по выданным кредитам;
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям;
- процедура порядка передачи проблемных кредитов в Отдел возврата задолженности Управления обеспечения безопасности и последующая работа с ними;
- процедура определения и контроля полномочий иногородних структурных подразделений Группы и соответствующих органов управления Группы по выдаче кредитов в зависимости от их величины.

### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Группой созданы несколько кредитных комиссий, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Наблюдательный Совет Группы рассматривает и утверждает лимиты свыше 25% от размера собственных средств (капитала) банка;
- Правление Группы рассматривает и утверждает лимиты свыше пятидесяти миллионов рублей;
- Кредитно-депозитная комиссия рассматривает и утверждает лимиты свыше одного миллиона рублей;
- Малая кредитная комиссия рассматривает и утверждает кредитные лимиты не выше пяти миллионов рублей.

Управление кредитными рисками Группы определяется системой действий менеджмента и персонала Группы, непосредственно задействованного в процессе кредитования, в целях снижения негативного воздействия рисков на прибыль и капитал Группы. Система действий включает в себя всесторонний анализ совокупности имеющихся кредитных рисков, их идентификацию, оценку и выбор стратегии риска (решение о принятии риска, отказе от действий, связанных с риском или снижении степени риска), выработку механизмов контроля за уровнем рисков.

В течение отчетного периода Группа принимала меры по увеличению объема кредитного портфеля с одновременным требованием соблюдения адекватного баланса между сохранением и дальнейшим улучшением его качества, доходностью Группы и кредитными рисками. Благодаря консервативному подходу к управлению величина проблемной задолженности в кредитном портфеле Группы сократилась.

Порядок совершения Группой кредитных операций установлен «Правилами кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», «Правилами кредитования физических лиц», Положением «О порядке привлечения/размещения денежных средств на рынке МБК», Положением «О порядке выдачи краткосрочного кредита в виде «овердрафт». Оценка кредитных рисков по каждой ссуде осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Управление совокупным кредитным риском Группы осуществляется в соответствии с требованиями Положения «Об оценке и управлении совокупным кредитным риском АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО в целях поддержания на определенных уровнях показателей, характеризующих эффективность деятельности Группы в области кредитования. Управление банковских рисков осуществляет мониторинг структуры кредитного портфеля и оценку совокупного кредитного риска Группы.

Контроль за кредитным риском конкретного заемщика осуществляется в течение всего периода с момента заключения кредитного договора до момента погашения.

Управление обеспечения безопасности Группы принимает участие при определении кредитного риска путем сбора и изучения информации о потенциальном заемщике, осмотра и оценки справедливой стоимости залогового обеспечения, плановых проверок наличия залога.

Структурные подразделения Группы, осуществляющие кредитные операции, в целях исключения конфликта интересов, разделяются на бэк-офис и фронт-офис, которые обеспечивают постоянный контроль над финансово-хозяйственной деятельностью заемщиков путем сбора, мониторинга и анализа отчетности. В головном Банке подразделение бэк-офиса осуществляет оценку кредитных рисков заемщиков дополнительных офисов.

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство 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.

### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Объем и структура портфеля ценных бумаг рассматриваются не только с точки зрения получения доходов, но и как инструмент управления текущей ликвидностью. Для управления рыночным риском устанавливаются следующие лимиты:

- лимиты на контрагентов (эмитентов);
- лимиты на размер портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, устанавливаемые исходя из рыночных тенденций, данных о доходности на разных сегментах рынка, внутренних ресурсов Группы и соображений диверсификации;
- лимиты ответственности (руководителя структурного подразделения; дилера (специалиста));
- лимиты «stop-loss» (лимиты ограничения убытков), «take profit» (лимиты фиксации прибыли).

**Валютный риск.** Управление валютным риском осуществляется в соответствии со Стратегией управления валютным риском, включающей в себя План мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры валютного рынка. Для оценки и контроля над валютным риском Группа осуществляет расчет открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Группа использует методику Банка России.

При осуществлении валютных операций Группа стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

Консервативная политика управления открытыми валютными позициями, реализуемая Группой, включает установление внешних и внутренних ограничений на валютные позиции, а также ежедневный контроль над их выполнением.

Оценка влияния валютного риска на капитал осуществлялась на основе методики, изложенной в Положении Банка России № 313-П от 14 ноября 2007 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Руководство 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 ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 31 декабря 2012 года</b>			<b>Чистая позиция</b>
	<b>Денежные финансовые активы</b>	<b>Денежные финансовые обязательства</b>	<b>Производные финансовые инструменты</b>	
Российские рубли	15 777 765	(14 826 801)	(505 887)	445 077
Доллары США	102 290	(204 026)	325 639	223 903
Евро	78 776	(99 582)	-	(20 806)
Прочее	3 510	(61 884)	171 150	112 786
<b>Итого</b>	<b>15 962 341</b>	<b>(15 192 293)</b>	<b>(9 098)</b>	<b>760 960</b>

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	На 31 декабря 2011 года				На 31 декабря 2010 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денеж- ные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Российские рубли	12 741 801	(12 123 414)	(36 722)	581 665	9 536 357	(9 404 539)	(207 165)	(75 347)
Доллары США	150 408	(198 182)	-	(47 774)	145 675	(162 983)	-	(17 308)
Евро	40 052	(82 154)	-	(42 102)	71 314	(82 870)	-	(11 556)
Прочее	2 216	(58 703)	53 984	(2 503)	-	(43 094)	207 459	164 365
<b>Итого</b>	<b>12 934 477</b>	<b>(12 462 453)</b>	<b>17 262</b>	<b>489 286</b>	<b>9 753 346</b>	<b>(9 693 486)</b>	<b>294</b>	<b>60 154</b>

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Группы. Анализ производных финансовых инструментов проведен в Приложении 33.

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 33 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах отличных от функциональной валюты соответствующей Группе.

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы 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.

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2012 года</b>					
Итого финансовых активов	5 776 916	474 422	2 010 644	8 880 303	<b>17 142 285</b>
Итого финансовых обязательств	(6 835 656)	(1 791 943)	(3 698 723)	(4 262 205)	<b>(16 588 527)</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(1 058 740)</b>	<b>(1 317 521)</b>	<b>(1 688 079)</b>	<b>4 618 098</b>	<b>553 758</b>
<b>31 декабря 2011 года</b>					
Итого финансовых активов	4 786 411	798 294	1 748 382	6 019 431	<b>13 352 518</b>
Итого финансовых обязательств	(4 341 927)	(1 720 141)	(1 404 506)	(5 551 833)	<b>(13 018 407)</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года</b>	<b>444 484</b>	<b>(921 847)</b>	<b>343 876</b>	<b>467 598</b>	<b>334 111</b>
<b>31 декабря 2010 года</b>					
Итого финансовых активов	4 770 820	575 834	1 925 415	2 838 393	10 110 462
Итого финансовых обязательств	(3 011 644)	(637 207)	(1 898 525)	(4 557 472)	<b>(10 104 848)</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 759 176</b>	<b>(61 373)</b>	<b>26 890</b>	<b>(1 719 079)</b>	<b>5 614</b>

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже (2011 г.: на 100 базисных пунктов ниже, 2010 г.: на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 13 817 тысяч рублей выше (2011 г.: на 15 159 тысяч рублей ниже, 2010 г.: на 1 203 тысяч рублей выше) в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственных средств составили бы на 6 464 тысяч рублей (2011 г.: 7 844 тысяч рублей, 2010 г.: на 3 773 тысяч рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше (2011 г.: на 100 базисных пунктов выше, 2010 г.: на 100 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 13 817 тысяч рублей ниже (2011 г.: на 15 159 тысяч рублей выше, 2010 г.: на 1 203 тысяч рублей ниже) в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственных средств составили бы на 6 464 тысяч рублей больше (2011 г.: 7 844 тысяч рублей больше, 2010 г.: на 3 773 тысяч рублей больше) в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В соответствии с Положением об оценке и управлении процентным риском Группа регулярно проводит стресс-тестинг процентного риска. Критической рассматривается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической (чистой) стоимости более чем на 20% от величины собственных средств (капитала). В проверяемом периоде уровень процентного риска в норме. Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
<b>Активы</b>				
Прочие долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.44%	-	-	-
Средства в других банках	-	3.00%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13.66%	-	-	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7.85%	-	-	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	8.50%	-	-	-
Средства клиентов				
- текущие и расчетные счета	1.49%	-	-	-
- срочные депозиты	7.83%	4.61%	4.89%	1.98%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.50%	-	-	-
Субординированный долг	8.30%	-	-	-

% в год	2011				2010			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
<b>Активы</b>								
Прочие долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.86%	-	-	-	0.57%	-	-	-
Средства в других банках	-	2.82%	-	-	4.98%	2.82%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13.47%	8.50%	-	-	14.99%	12.00%	13.00%	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8.05%	-	-	-	4.34%	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0.57%	0.42%	-	-	0.56%	0.38%	-	-
- срочные депозиты	7.81%	4.66%	4.69%	2.01%	8.86%	4.67%	4.65%	1.50%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	5.83%	-	-	-
Субординированный долг	8.31%	-	-	-	8.31%	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Группа подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2011, 2010 г.: существенное воздействие отсутствовало).

С целью снижения процентного риска Группа осуществляет гэп-анализ, балансировку активов и пассивов по срокам пересмотра процентных ставок/срокам погашения, а также регулярно пересматривает действующие ставки в зависимости от изменений ставки рефинансирования Банка России и ставок на финансовом рынке.

**Прочие ценовые риски.** Группа подвержена риску изменения цены акций. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2012 года цены на акции были на 20% (2011 г.: на 20%, 2010 г.: на 20%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственных средств составили бы на 69 723 тысяч рублей (2011 г.: на 72 793 тысяч рублей, 2010 г.: на 29 931 тысяч рублей) меньше, в основном, в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям.

Ключевыми подразделениями, осуществляющими контроль за состоянием ликвидности в Группе, являются Казначейство, Управление экономического анализа и планирования, Отдел финансовой отчетности Управления бухгалтерского, налогового учета и отчетности, Управление банковских рисков.

Основной задачей Казначейства в рамках управления ликвидностью является поддержание мгновенной ликвидности и контроль над ее состоянием. В целях контроля за состоянием ликвидности Казначейство:

- ежедневно аккумулирует информацию о предстоящем движении средств от подразделений Группы, прямо или косвенно влияющих на состояние ликвидности;
- осуществляет оперативное управление и контроль за мгновенной ликвидностью, отслеживая в режиме реального времени платежную позицию Группы. Информацию об избытке (недостатке) ликвидности незамедлительно представляет управлению экономического анализа и планирования;
- анализирует и прогнозирует текущий приток и отток денежных средств, включая средства дополнительных офисов;
- ежедневно предоставляет в Управление экономического анализа и планирования информацию о планируемых возвратах и размещениях депозитов ЦБ РФ, средствах на корсчетах в других банках, сумме и сроках возврата (сроки погашения) межбанковских кредитов;
- устанавливает лимиты на максимальный остаток наличных денежных средств в кассах Головного офиса и дополнительных офисов и контролирует выполнение установленных лимитов;
- несет ответственность за поддержание необходимого остатка средств на корреспондентских счетах Группы и своевременное исполнение платежей клиентов.



**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования и должен составлять не менее 15%. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 80,24 (2011: 33,6, 2010: 42,9);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней и должен составлять не менее 50%. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 90,15 (2011: 75,6, 2010: 77,5);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года и должен составлять не более 120%. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 76,42 (2011: 67,6; 2010: 56,7).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе. Приведенная ниже 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, общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	9 534	-	-	19 000	-	<b>28 534</b>
Средства клиентов — текущие счета	5 346 589	-	-	-	-	<b>5 346 589</b>
Средства клиентов — срочные депозиты	756 522	1 825 227	3 577 283	3 881 379	-	<b>10 040 411</b>
Выпущенные векселя	-	5 011	20 750	3 710	-	<b>29 471</b>
Прочие финансовые обязательства	36 158	-	-	-	-	<b>36 158</b>
Субординированный долг	-	-	12 149	380 388	152 099	<b>544 636</b>
Финансовые гарантии	555 805	-	-	-	-	<b>555 805</b>
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе	133 412	-	334 542	372 475	-	<b>840 429</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>6 838 020</b>	<b>1 830 238</b>	<b>3 944 724</b>	<b>4 656 952</b>	<b>152 099</b>	<b>17 422 033</b>

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов — текущие счета	3 956 223	-	-	-	-	<b>3 956 223</b>
Средства клиентов — срочные депозиты	234 874	1 572 749	1 396 116	5 748 249	49 637	<b>9 001 625</b>
Выпущенные векселя	-	-	4 000	-	-	<b>4 000</b>
Прочие финансовые обязательства	95 622	-	-	-	-	<b>95 622</b>
Субординированный долг	-	-	-	371 921	-	<b>371 921</b>
Финансовые гарантии	519 232	-	-	-	-	<b>519 232</b>
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе	36 722	-	-	-	-	<b>36 722</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>4 842 673</b>	<b>1 572 749</b>	<b>1 400 116</b>	<b>6 120 170</b>	<b>49 637</b>	<b>13 985 345</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов — текущие счета	2 541 568	-	-	-	-	<b>2 541 568</b>
Средства клиентов — срочные депозиты	128 694	649 936	1 322 988	4 154 512	48 883	<b>6 257 042</b>
Выпущенные векселя	-	-	45 874	-	-	<b>45 874</b>
Прочие финансовые обязательства	44 161	-	-	-	-	<b>44 161</b>
Субординированный долг	-	-	-	339 321	-	<b>339 321</b>
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе	207 165	-	-	-	-	<b>207 165</b>
Финансовые гарантии	204 197	-	-	-	-	<b>204 197</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 125 785</b>	<b>649 936</b>	<b>1 368 862</b>	<b>4 493 833</b>	<b>48 883</b>	<b>9 639 328</b>

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные финансовые инструменты представлены на основе контрактных сроков погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	4 246 299	-	-	-	-	<b>4 246 299</b>
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	575 872	-	-	-	-	<b>575 872</b>
Средства в других банках	2 126	-	-	1 213	-	<b>3 339</b>
Кредиты и авансы клиентам	94 689	474 422	1 682 057	6 252 303	2 110 550	<b>10 614 021</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	646 375	-	-	-	-	<b>646 375</b>
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	136 660	-	325 639	369 032	-	<b>831 331</b>
Прочие финансовые активы	74 895	-	2 948	4 775	142 430	<b>225 048</b>
<b>Итого</b>	<b>5 776 916</b>	<b>474 422</b>	<b>2 010 644</b>	<b>6 627 323</b>	<b>2 252 980</b>	<b>17 142 285</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	(9 534)	-	-	(19 000)	-	<b>(28 534)</b>
Средства клиентов – депозиты физических лиц	(744 158)	(1 651 932)	(2 607 577)	(3 063 040)	-	<b>(8 066 707)</b>
Средства клиентов – текущие счета физических лиц	(2 340 802)	-	-	-	-	<b>(2 340 802)</b>
Средства клиентов – депозиты юридических лиц	(10 000)	(135 000)	(723 854)	(403 980)	-	<b>(1 272 834)</b>
Средства клиентов – текущие счета юридических лиц	(3 005 787)	-	-	-	-	<b>(3 005 787)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(5 011)	(20 750)	(3 710)	-	<b>(29 471)</b>
Субординированный долг	-	-	(12 000)	(300 000)	(100 000)	<b>(412 000)</b>
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	(133 412)	-	(334 542)	(372 475)	-	<b>(840 429)</b>
Финансовые гарантии	(555 805)	-	-	-	-	<b>(555 805)</b>
Прочие финансовые обязательства	(36 158)	-	-	-	-	<b>(36 158)</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>(6 835 656)</b>	<b>(1 791 943)</b>	<b>(3 698 723)</b>	<b>(4 162 205)</b>	<b>(100 000)</b>	<b>(16 588 527)</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>(1 058 740)</b>	<b>(1 317 521)</b>	<b>(1 688 079)</b>	<b>2 465 118</b>	<b>2 152 980</b>	<b>553 758</b>

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 752 001	-	-	-	-	<b>2 752 001</b>
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	838 893	-	-	-	-	<b>838 893</b>
Средства в других банках	2 254	-	111 655	-	1 276	<b>115 185</b>
Кредиты и авансы клиентам	91 990	798 294	1 636 727	4 644 447	1 373 708	<b>8 545 166</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	784 418	-	-	-	-	<b>784 418</b>
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	53 984	-	-	-	-	<b>53 984</b>
Прочие финансовые активы	262 871	-	-	-	-	<b>262 871</b>
<b>Итого</b>	<b>4 786 411</b>	<b>798 294</b>	<b>1 748 382</b>	<b>4 644 447</b>	<b>1 374 984</b>	<b>13 352 518</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов – депозиты физических лиц	(222 789)	(1 276 997)	(1 321 920)	(4 015 215)	(49 027)	<b>(6 885 948)</b>
Средства клиентов – текущие счета физических лиц	(1 647 220)	-	-	-	-	<b>(1 647 220)</b>
Средства клиентов – депозиты юридических лиц	(10 000)	(265 000)	(6 200)	(927 460)	-	<b>(1 208 660)</b>
Средства клиентов – текущие счета юридических лиц	(2 309 003)	-	-	-	-	<b>(2 309 003)</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(4 000)	-	-	<b>(4 000)</b>
Субординированный долг	-	-	-	(312 000)	-	<b>(312 000)</b>
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	(36 722)	-	-	-	-	<b>(36 722)</b>
Финансовые гарантии	(20 571)	(178 144)	(72 386)	(213 129)	(35 002)	<b>(519 232)</b>
Прочие финансовые обязательства	(95 622)	-	-	-	-	<b>(95 622)</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>(4 341 927)</b>	<b>(1 720 141)</b>	<b>(1 404 506)</b>	<b>(5 467 804)</b>	<b>(84 029)</b>	<b>(13 018 407)</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>444 484</b>	<b>(921 847)</b>	<b>343 876</b>	<b>(823 357)</b>	<b>1 290 955</b>	<b>334 111</b>

**30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востре- бования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 853 406	-	-	-	-	<b>2 853 406</b>
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 170 766	-	-	-	-	<b>1 170 766</b>
Средства в других банках	2 138	150 000	-	227 335	1 203	<b>380 676</b>
Кредиты и авансы клиентам	95 864	425 834	1 925 415	2 185 666	424 189	<b>5 056 968</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	377 338	-	-	-	-	<b>377 338</b>
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	207 459	-	-	-	-	<b>207 459</b>
Прочие финансовые активы	63 849	-	-	-	-	<b>63 849</b>
<b>Итого</b>	<b>4 770 820</b>	<b>575 834</b>	<b>1 925 415</b>	<b>2 413 001</b>	<b>425 392</b>	<b>10 110 462</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов – депозиты физических лиц	(125 195)	(637 207)	(1 258 968)	(3 619 539)	(48 281)	(5 689 190)
Средства клиентов – текущие счета физических лиц	(974 076)	-	-	-	-	(974 076)
Средства клиентов – депозиты юридических лиц	-	-	(523 050)	(537 643)	-	(1 060 693)
Средства клиентов – текущие счета юридических лиц	(1 567 492)	-	-	-	-	(1 567 492)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(45 874)	-	-	(45 874)
Субординированный долг	-	-	-	(312 000)	-	(312 000)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	(207 165)	-	-	-	-	(207 165)
Финансовые гарантии	(93 555)	-	(70 633)	(10 009)	(30 000)	(204 197)
Прочие финансовые обязательства	(44 161)	-	-	-	-	(44 161)
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>(3 011 644)</b>	<b>(637 207)</b>	<b>(1 898 525)</b>	<b>(4 479 191)</b>	<b>(78 281)</b>	<b>(10 104 848)</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>1 759 176</b>	<b>(61 373)</b>	<b>26 890</b>	<b>(2 066 190)</b>	<b>347 111</b>	<b>5 614</b>

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов, расчет по которым будет осуществляться на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. 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.

### **30 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Весь портфель ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Группы совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, 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 деятельности вместе с этим одновременно 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 Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что несмотря на существенную долю средств клиентов имеющих статус «до востребования» диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт накопленный Группой за предыдущие периоды указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

В целях управления ликвидностью Группы могут быть использованы следующие инструменты:

- Генеральное соглашение с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг;
- Использование внутрисдневных кредитов и кредитов «овернайт», на основании Дополнительного соглашения к Генеральному Соглашению, установленный лимит по кредитам к основному счету в ГРКЦ НБ РС(Я) Банка России равен 250 млн.руб.

### **31 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным отчета о финансовом положении. Для целей контроля за выполнением требований к капиталу, управление Группы на ежегодной основе прогнозируют размер капитала в разбивке по месяцам на календарный год. С учетом данного прогноза устанавливается план работы банка на календарный год с учетом норматива достаточности капитала, а также на ежеквартальной основе устанавливаются лимиты на размещение средств с учетом ожидаемых возвратов. Мониторинг выполнения прогноза проводится на ежемесячной основе, по результатам формируется отчет о выполнении плана и доводится до членов Правления Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу установленными Центральным банком Российской Федерации банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (в соответствии с Инструкцией ЦБР № 110-И от 16.01.2004 обязательное минимальное значение составляло до 01 июля 2012 года – 11%, с 01 июля 2012 года - 10%). В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Чистые активы в соответствии с РПБУ	1 492 177	1 258 410	1 027 625
Плюс субординированный долг	412 000	292 000	292 000
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>1 904 177</b>	<b>1 550 410</b>	<b>1 319 625</b>

В течение 2012, 2011 года и на 31.12.2010 Группа соблюдал требования ЦБ РФ к уровню капитала.

### **32 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. В 2012 году в судебные органы поступили пять исков в отношении Группы. В удовлетворении вышеуказанных требований к Группе судами отказано в полном объеме, согласно представленным отзывам по правовой позиции Группы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не участвует в каких либо судебных разбирательствах в роли ответчика.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
От 1 до 5 лет	15 624	4 753	5 524
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>15 624</b>	<b>4 753</b>	<b>5 524</b>

---

#### **Будущие обязательства по негосударственной пенсионной программе**

Группа заключила договор о негосударственном пенсионном обеспечении работников с НПФ «Алмазная осень». Согласно Положению о негосударственном пенсионном обеспечении работников АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО от 1 января 2012 года вступить в Программу негосударственного пенсионного обеспечения (приобрести пенсионные основания) с целью получения негосударственной пенсии имеют право работники АКБ «Алмазэргиэнбанк» ОАО, соответствующие следующим условиям:

- члены Правления, ключевые сотрудники – проработавшие непрерывно в Группе 5 лет и более;
- другие сотрудники вступают в Программу при наличии у них не более одного перерыва стажа работы и при наличии общего стажа работы в Группе 15 лет и более;
- сотрудники, достигшие пенсионного возраста по состоянию на 28.11.2007, приобретают пенсионные основания для назначения негосударственной пенсии по достижению 10 летнего стажа.

Основанием для назначения негосударственной пенсии является достижение Участником пенсионного возраста и назначение государственной пенсии по старости, либо инвалидности I или II группы, при выполнении условий по стажу. Основанием для выплаты негосударственной пенсии является фактическое увольнение на пенсию из АКБ "Алмазэргиэнбанк" ОАО.

Средства для негосударственного пенсионного обеспечения сотрудников Группы ежегодно предусматриваются в бюджете Группы в виде пенсионных взносов в НПФ в размере не менее 1 % от Фонда оплаты труда, но не более размера, установленного Законом РФ.

Взнос за 2012 год составил 6 350 тысяч рублей (2011 г.: 5 772 тысячи рублей, 2010 г.: 4 513 тысяч рублей).

Сумма фиксированного взноса, подлежащего уплате в будущем в НПФ «Алмазная осень»: менее 1 года – 6 500 тысяч рублей; от 1 до 5 лет 30 900 тысяч рублей.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и соответственно обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

### 32 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством для предоставления кредитов в форме ссуд гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. 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. Группа 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	619 473	797 882	454 303
Гарантии выданные	555 805	519 232	204 197
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 175 278</b>	<b>1 317 114</b>	<b>658 500</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиями гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 175 278 тысяч рублей (2011 г.: 1 317 114 тысяч рублей, 2010 г.: 658 500 тысяч рублей). Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 164 753 тысячи рублей (2011 г.: 140 350 тысяч рублей, 2010 г.: 65 652 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы, как это описано в Примечании 3.

### 33 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по контрактам по поставке драгоценных металлов, заключенным Группой на конец отчетного периода в разбивке по валютам, представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода. Сделки имеют сроки исполнения от 1 до 13 месяцев после отчетной даты.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
		<b>Условная сумма актива/(обяза- тельства) по контракту</b>	<b>Условная сумма актива/(обяза- тельства) по контракту</b>	<b>Условная сумма актива/(обяза- тельства) по контракту</b>
<b>Контракты по поставке драгоценных металлов: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в золоте по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+)		505 692	53 984	207 459
- Дебиторская задолженность в долларах США по контракту поставки драгоценных металлов, погашаемая при расчете (+)		325 639	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(505 887)	(36 722)	(207 165)
- Кредиторская задолженность в золоте, выплачиваемая при расчете (-)		(334 542)	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость контрактов по поставке драгоценных металлов</b>		<b>(9 098)</b>	<b>17 262</b>	<b>294</b>



**33 Производные финансовые инструменты (продолжение)**

Производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами) либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания цен на драгоценные металлы, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2012 года Группа имела дебиторскую задолженность по контракту поставки драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 505 692 тысяч рублей (2011 г.: 53 984 тысяч рублей, 2010 г.: 207 459 тысяч рублей), и обязательства по оплате поставок драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 505 887 тысяч рублей (2011 г.: 36 722 тысяч рублей, 2010 г.: 207 165 тысяч рублей), а также дебиторскую задолженность по контракту на продажу драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 325 639 тысяч рублей (2011 г.: 0 тысяч рублей, 2010 г.: 0 тысяч рублей), и обязательства по поставке драгоценных металлов, справедливая стоимость которых составила 334 542 тысяч рублей (2011 г.: 0 тысяч рублей, 2010 г.: 0 тысяч рублей).

Группа планирует урегулировать данные форвардные контракты денежными средствами на нетто основе и отражает их в отчете о финансовом положении как активы по чистой справедливой стоимости в сумме 7 459 тысяч рублей (2011 г.: 29 109 тысяч рублей, 2010 г.: 294 тысяч рублей) и как обязательства по чистой справедливой стоимости в сумме 16 558 тысяч рублей (2011 г.: 11 847 тысяч рублей, 2010 г.: 0 тысяч рублей). См. Примечания 14 и 20.

**34 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

**(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		
- Наличные денежные средства	1 058 429	1 058 429
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	2 795 136	2 795 136
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	227 981	227 981
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	164 753	164 753
<b>Средства в других банках</b>		
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 339	3 339
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>		
- Корпоративные кредиты	6 482 671	6 888 295
- Кредиты физическим лицам	4 131 350	3 329 078
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по торговым операциям	167 870	167 870
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	22 528	22 528
Расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами	7 459	7 459
Расчеты по операциям с ценными бумагами	197	197
Расчеты по конверсионным операциям	23 245	23 245
Прочее	11 208	11 208
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>15 096 166</b>	<b>14 699 518</b>

**34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

	2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Средства других банков</b>		
- Средства других банков	28 534	28 534
<b>Средства клиентов</b>		
- Срочные вклады физических лиц	8 066 707	7 865 166
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	3 005 787	3 002 719
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 340 802	2 340 802
- Срочные депозиты юридических лиц	1 272 834	1 216 762
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>		
- Векселя	29 471	29 471
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	13 418	13 433
Прочие производные финансовые инструменты	16 558	16 558
Кредиторская задолженность	14 159	16 166
Дивиденды к уплате	3 169	3 169
Прочие начисленные обязательства	5 412	3 390
<b>Субординированный долг</b>		
- Субординированный долг	412 000	311 616
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>15 208 851</b>	<b>14 847 786</b>

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	510 000	510 000	450 000	450 000
- Наличные денежные средства	671 481	671 481	731 674	731 674
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 288 678	1 288 678	1 487 346	1 487 346
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	141 492	141 492	118 734	118 734
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	140 350	140 350	65 652	65 652
<b>Средства в других банках</b>				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	115 185	115 185	380 676	380 676
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
- Корпоративные кредиты	5 822 899	5 939 096	4 150 023	4 365 841
- Кредиты физическим лицам	2 722 267	2 237 592	906 945	810 645
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Дебиторская задолженность по торговым операциям	236 573	236 573	42 451	42 451
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	19 150	19 150	14 116	14 116
Расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами	29 109	29 109	294	294
Расчеты по операциям с ценными бумагами	3 280	3 280	354	354
Расчеты по конверсионным операциям	374	374	3 643	3 643
Прочее	3 404	3 404	3 285	3 285
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>11 704 242</b>	<b>11 335 764</b>	<b>8 355 193</b>	<b>8 474 711</b>

**34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Средства клиентов</b>				
- Срочные вклады физических лиц	6 885 948	6 914 221	5 689 190	5 693 876
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	2 309 003	2 309 003	1 567 492	1 567 492
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 647 220	1 647 220	974 076	974 076
- Срочные депозиты юридических лиц	1 208 660	1 293 197	1 060 693	1 162 869
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
- Векселя	4 000	4 000	45 874	45 874
<b>Прочие финансовые обязательства</b>				
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам	72 324	72 324	1 309	1 309
Прочие производные финансовые инструменты	11 847	11 847		
Кредиторская задолженность	9 570	9 570	6 570	6 570
Дивиденды к уплате	2 930	2 930	2 941	2 941
Прочие начисленные обязательства	10 466	10 465	3 639	3 639
Расчеты по конверсионным операциям	-	-	5 324	5 324
Кредиторская задолженность по специальным государственным программам	332	332	24 378	24 378
<b>Субординированный долг</b>				
- Субординированный долг	312 000	342 251	312 000	310 796
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
	<b>12 474 300</b>	<b>12 617 360</b>	<b>9 693 486</b>	<b>9 799 144</b>

**(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости.**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Группа использовала различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой не имеющих котировок на активном рынке 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.

**35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	4 246 299	-	-	4 246 299
<b>Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	-	-	575 872	575 872
<b>Средства в других банках</b>	3 339	-	-	3 339
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 339	-	-	3 339
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	10 614 021	-	-	10 614 021
- Корпоративные кредиты	6 482 671	-	-	6 482 671
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2 136 470	-	-	2 136 470
- Ипотечные кредиты	1 994 880	-	-	1 994 880
- Автомобильные кредиты	-	-	-	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	646 375	-	646 375
<b>Прочие финансовые активы</b>	225 048	-	7 459	232 507
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>15 088 707</b>	<b>646 375</b>	<b>583 331</b>	<b>16 318 413</b>

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	2 752 001	-	-	2 752 001
<b>Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	-	-	838 893	838 893
<b>Средства в других банках</b>	115 185	-	-	115 185
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	115 185	-	-	115 185
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	8 545 166	-	-	8 545 166
- Корпоративные кредиты	5 822 899	-	-	5 822 899
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1 431 238	-	-	1 431 238
- Ипотечные кредиты	1 291 029	-	-	1 291 029
- Автомобильные кредиты	-	-	-	-
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	784 418	-	784 418
<b>Прочие финансовые активы</b>	291 890	-	-	291 890
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>11 704 242</b>	<b>784 418</b>	<b>838 893</b>	<b>13 327 553</b>

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» Открытое акционерное общество**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	2 853 406	-	-	<b>2 853 406</b>
<b>Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	-	-	1 170 766	<b>1 170 766</b>
<b>Средства в других банках</b>	380 676	-	-	<b>380 676</b>
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	380 676	-	-	380 676
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	5 056 968	-	-	<b>5 056 968</b>
- Корпоративные кредиты	4 150 023	-	-	4 150 023
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	537 328	-	-	537 328
- Ипотечные кредиты	369 617	-	-	369 617
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	-	377 338	-	<b>377 338</b>
Прочие финансовые активы	64 143	-	-	64 143
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>8 355 193</b>	<b>377 338</b>	<b>1 170 766</b>	<b>9 903 297</b>

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2012, 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, кроме производных финансовых инструментов, которые отражаются на балансе по справедливой стоимости.

**36 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под общим контролем банка. Прочие крупные акционеры представлены ОАО «Нижне-Ленское», которое оказывает существенное влияние на хозяйственную деятельность Группы. Все операции со связанными сторонами осуществляются в ходе обычной деятельности Группы.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры (Нижне- Ленское)	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6-18 %)	280 000	12 691	2 195
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	-	(2 195)
Прочие активы	-	-	527

**36 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прочие крупные акционеры (Нижне-Ленское)</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	33 045	769	493
Процентные расходы	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-
Дивиденды	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прочие крупные акционеры (Нижне-Ленское)</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение года	10 000	6 100	-
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение года	280 000	1 970	369

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прочие крупные акционеры (Нижне-Ленское)</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 7-16 %)	550 000	8 535	2 564
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	-	(2 564)
Прочие активы	-	-	527

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прочие крупные акционеры (Нижне-Ленское)</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	72 919	980	409
Процентные расходы	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-
Дивиденды	-	35	-
Комиссионные доходы	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прочие крупные акционеры (Нижне-Ленское)</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение года	615 000	2 654	-
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение года	250 000	1 957	-

**36 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прочие крупные акционеры (Нижне-Ленское)</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6 - 16 %)	185 000	8 440	2 564
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	-	(2 564)
Прочие активы	-	-	463
Прочие обязательства	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прочие крупные акционеры (Нижне-Ленское)</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	4	1 453	306
Резерв под обесценение кредитного портфеля	161	-	-

Общая сумма кредитов предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прочие крупные акционеры (Нижне-Ленское)</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течение года	5 000	2 374	-
Сумма кредитов погашенных связанными сторонами в течение года	-	674	-

**36 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2012		2011		2010	
	Расходы	Начис- ленное обяза- тельство	Расходы	Начис- ленное обяза- тельство	Расходы	Начис- ленное обяза- тельство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Краткосрочные выплаты:</i>	<b>30 553</b>	<b>2 177</b>	<b>27 756</b>	<b>1 812</b>	<b>17 689</b>	<b>1 174</b>
- Заработная плата	22 230	1 665	21 412	1 568	16 530	1 174
- Краткосрочные премиальные выплаты	8 323	512	6 344	244	1 159	-
- Выплаты в неденежной форме	-	-				
<b>Итого</b>	<b>30 553</b>	<b>2 177</b>	<b>27 756</b>	<b>1 812</b>	<b>17 689</b>	<b>1 174</b>

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.



Генеральный директор закрытого акционерного общества  
«ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит»  
Е.В. Филиппова  
17 июля 2013 г.



...овано, проп... скреплено печатью 71 (семьдесят один) лист.