

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету ОАО «МДМ Банк»
за 2012 год**

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Основные направления деятельности

ОАО «МДМ Банк» (лицензия 323, предыдущее наименование ОАО «УРСА Банк») (далее – Банк) был учрежден в 1990 году, 6 августа 2009 года произошла реорганизация ОАО «УРСА Банк» (лицензия 323) в форме присоединения к нему ОАО «МДМ-Банк» (лицензия 2361) и ЗАО «Банковский холдинг МДМ» с одновременным изменением наименования Банка. С 6 августа 2009 года Банк официально именуется Открытое акционерное общество «МДМ Банк» (ОАО «МДМ Банк»).

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 630004, город Новосибирск, улица Ленина, дом 18.

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России, выданную 6 августа 2009 года №323 (дата выдачи лицензии изменена в связи с реорганизацией и изменением наименования), и осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Дата выдачи	Номер	Срок действия
Банк России	Лицензия на осуществление банковских операций - привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов	06.08.2009 г.	323	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия на осуществление дилерской деятельности.	02.10.2009 г.	154-12579-010000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.	02.10.2009 г.	154-12584-001000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия на осуществление брокерской деятельности.	02.10.2009 г.	154-12574-100000	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия на осуществление депозитарной деятельности	25.12.2007 г.	054-10897-000100	Без ограничения срока действия
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле	28.07.2009 г.	1410	Без ограничения срока действия
Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Новосибирской области	Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств	23.10.2009 г.	0151P	До 23.10.2014 г.
Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Новосибирской области	Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств	23.10.2009 г.	0152X	До 23.10.2014 г.
Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Новосибирской области	Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации	23.10.2009 г.	0153Y	До 23.10.2014 г.
Министерство промышленности и торговли Российской Федерации	Генеральная лицензия на экспорт золота	21.12.2010 г.	093RU10002000805	До 21.12.2011 г.
		27.02.2012 г.	092RU12002000055	До 28.02.2013 г.
Министерство промышленности и торговли Российской Федерации	Генеральная лицензия на экспорт серебра	21.12.2010 г.	093RU10002000804	До 21.12.2011 г.
		27.02.2012 г.	092RU12002000056	До 28.02.2013 г.

Орган, лицензию выдавший	Наименование (вид деятельности)	Дата выдачи	Номер	Срок действия
Федерация				

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 21 сентября 2004 года.

Банк осуществляет операции в следующих основных направлениях, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат:

Корпоративные банковские операции включают в себя предоставление кредитов, осуществление торгового финансирования, операций лизинга и факторинга. Банк активно реализует документарные продукты, включая выставление гарантий и аккредитивов. Также осуществляется привлечение депозитов, выпуск векселей, проведение расчетных и кассовых операций, эквайринг, дистанционное обслуживание клиентов.

Банковские услуги предприятиям малого и среднего бизнеса включают в себя кредитование клиентов. Исходя из потребностей клиентов Банком подбирается максимально удобный кредит из широкой продуктовой линейки, специально разработанной для данного клиента, а так же торговый эквайринг, расчетно-кассовое обслуживание, дистанционное обслуживание, платежные карты, размещение временно свободных денежных средств сроком от 1 дня: депозиты, векселя, неснижаемый остаток на счете. Документарные операции: по инкассо, банковским гарантиям и аккредитивам, в т.ч. в иностранной валюте.

Розничные банковские операции включают в себя привлечение вкладов и предоставление кредитов физическим лицам, осуществление денежных переводов, проведение валютно-кассовых операций, оказание услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт клиентов - физических лиц, дистанционное банковское обслуживание.

Частное банковское обслуживание включает в себя предоставление VIP-клиентам, располагающим активами от 10 млн руб., полного спектра инвестиционных и банковских продуктов и услуг, в том числе финансовое планирование, консультирование и доверительное управление.

Казначейство (операции на финансовых рынках) осуществляет проведение операций на фондовых и денежных рынках, включая торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами, операции РЕПО, банкоматные сделки и операции с производными финансовыми инструментами.

1.2. Информация о структурных подразделениях Банка

По состоянию на 1 января 2013 года региональная сеть Банка состояла из 23 филиалов и более 180 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 52 субъектов Российской Федерации. Также Банк имеет представительство в Китае (г. Пекин).

По состоянию на 1 января 2012 года региональная сеть Банка состояла из 24 филиалов и более 200 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 52 субъектов Российской Федерации. Также Банк имеет представительство в Китае (г. Пекин).

1.3. Информация о составе банковской (консолидированной) группы

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование, вид деятельности	Страна регистрации	Доля контроля банковской (консолидированной) группы, % или иные признаки существенного влияния	
		по состоянию на 1 января 2013 года	по состоянию на 1 января 2012 года
Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания МДМ» Основная деятельность: доверительное управление активами ПФФов, пенсионными накоплениями, пенсионными резервами и индивидуальное доверительное управление	Россия	100%	100%
Общество с ограниченной ответственностью «ЛизингПромХолд» Основная деятельность: сдача в финансовую	Россия	100%	100%

аренду (лизинг) автотранспортных средств, оборудования и машин производственно-технического назначения			
Наименование, вид деятельности	Страна регистрации	Доля контроля банковской (консолидированной) группы, % или иные признаки существенного влияния	
		по состоянию на 1 января 2013 года	по состоянию на 1 января 2012 года
Общество с ограниченной ответственностью «МДМ-Лизинг» Основная деятельность: сдача в финансовую аренду (лизинг) автотранспортных средств, оборудования и машин производственно-технического назначения	Россия	100%	100% (владение долей в размере 8,16% от величины уставного капитала осуществляет дочерняя организация Банка MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED)
AS LTB Bank Основная деятельность: банковская деятельность	Латвия	-	100%
Негосударственный пенсионный фонд «МДМ» Основная деятельность: негосударственное пенсионное обеспечение	Россия	Высшим органом управления Фонда является Совет Фонда, состоящий из трех членов, двух из которых назначает учредитель - Банк	Высшим органом управления Фонда является Совет Фонда, состоящий из трех членов, двух из которых назначает учредитель - Банк
Открытое акционерное общество «МОСКВИЧКА» Основная деятельность: сдача в наем собственного недвижимого имущества	Россия	98,9408%	98,9408%
Общество с ограниченной ответственностью «КФ МДМ» Основная деятельность: капиталовложения и собственность	Россия	99,9998%	99,9998%
MDM INVESTMENTS LIMITED Основная деятельность: доверительное управление, брокерское обслуживание, маржинальные операции на рынке Forex, инвестиционные услуги	Кипр	100%	100%
MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED Основная деятельность: инвестиционные услуги	Кипр	100%	100%
MDM ECP LIMITED Основная деятельность: привлечение финансирования путем эмиссии краткосрочных еврооблигаций	Ирландия	100%	100%
MDM CYPRUS LIMITED Основная деятельность: инвестиционные услуги	Кипр	100%	100%

Годовой отчет не включает данные финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций, входящих в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк.

1.4. Органы управления Банка

Совет директоров Банка по состоянию на 1 января 2013 года состоял из следующих членов:

- 1) Выюгин Олег Вячеславович (Председатель Совета директоров);
- 2) Попов Сергей Викторович;
- 3) Гронстёдт Ларс Олоф;
- 4) Нассим Эдвард Альфред;
- 5) Кузин Игорь
- 6) Тулин Дмитрий Владиславович
- 7) Эдридж Джон Нэвилл

В 2012 году в составе Совета директоров произошли следующие изменения: выбыли из состава Совета директоров Люкман Арнольд, Думнов Александр Николаевич и Тимофеев Сергей

Никитович, вошли в состав Совета директоров Кузин Игорь, Тулин Дмитрий Владиславович, Эдсридж Джон Нэвилл.

По состоянию на 1 января 2013 года материнской компанией Банка является МДМ Холдинг СЕ, европейская компания, зарегистрированная на Кипре, которой принадлежат 57,47% акций Банка и 67,02% акций Банка по состоянию на 1 января 2012 года. Конечным выгодоприобретателем компании МДМ Холдинг СЕ является г-н Сергей Попов.

Другие члены Совета директоров Банка акциями Банка не владели.

Правление Банка по состоянию на 1 января 2013 года состояло из следующих членов:

- 1) Кузин Игорь (*единоличный исполнительный орган - Председатель Правления*);
- 2) Ряузов Никита Дмитриевич;
- 3) Кузнецов Дмитрий Александрович;
- 4) Цытович Алла Вадимовна;
- 5) Семенчук Юрий Михайлович;
- 6) Витковский Роман Анатольевич;
- 7) Юрин Дмитрий Александрович.

В 2012 году в составе Правления Банка произошли следующие изменения: выбыли из состава Правления Рогов Константин Вячеславович, Фролов Андрей Сергеевич; вошли в состав Правления Цытович Алла Вадимовна, Витковский Роман Анатольевич.

В течение 2012 года члены Правления Банка акциями Банка не владели.

2. Информация о финансовом положении Банка

2.1. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

Российская экономика в 2012 году росла самыми низкими за 15 лет темпами, не считая кризисного 2009 года. По итогам первой оценки Федеральной службы государственной статистики ВВП РФ вырос в 2012 году на 3,4%. В предыдущие 14 лет российская экономика росла в среднем на 4,4%. Исключение составляет 2009 год, когда ВВП сократился почти на 8%.

Среди стран «Большой восьмерки» Россия продемонстрировала самый значительный экономический рост. Однако по темпам роста потребительских цен российская экономика по-прежнему остается в лидерах. В 2012 году индекс инфляции составил 6,6%. По итогам 2011 года инфляция в РФ была 6,1%, что стало лучшим показателем за последние 20 лет.

Замедление темпов роста российской экономики по итогам 2012 года вызвано последствиями глобального кризиса, ростом инфляции и засухой в нескольких российских регионах.

В развитии банковского сектора России в 2012 году можно выделить основные тенденции.

Положительная динамика кредитования, имевшая место в 2011 году, в 2012 году замедлилась. Совокупный ссудный портфель банков РФ в 2012 году вырос на 17,8%, в то время как год назад этот показатель составил 29,6%. Основным ограничителем роста активов банковской отрасли выступает невысокая достаточность капитала (достаточность капитала банковского сектора на 1 октября 2012 г. снизилось до 13,1% против 14,7% на 1 апреля 2012 г. В группе 30 крупнейших банков средний показатель снизился за полугодие с 13,3 до 12,4%).

Наиболее быстрорастущим сектором кредитования в 2012 году стало розничное кредитование, объем которого увеличился за год почти на 40%. Впервые в современной российской истории физические лица больше занимали денежных средств у банков, чем приносили им. В целом снижение склонности к сбережению населения является позитивным фактором для развития розничного кредитования. Однако существуют опасения недооценки кредитных рисков банками в условиях очень быстрого роста таких видов кредитования.

В 2012 году пассивы банковской системы увеличились на 7,88 трлн руб. При этом темпы роста собственного капитала оказались ниже, чем у обязательств. Локомотивами увеличения обязательств выступили в 2012 году средства, полученные от Банка России, выпущенные долговые ценные бумаги и вклады физических лиц.

Рост средств полученных от банка России связан с нехваткой ликвидности, начавшейся ещё в конце лета 2011 года, и ощущавшейся банковским сектором на протяжении всего 2012 года. Наиболее острая ситуация с ликвидностью сложилась в мае, что вынудило Банк России вмешаться в ситуацию.

Объем привлеченных средств населения вырос в 2012 году на 20%. Немаловажной тенденцией для рынка вкладов стал также продолжившийся с 2011 года рост ставок по депозитам населения, которые прибавили в среднем 0,5-1 %.

В качестве тенденции развития банковского сектора в 2012 году можно выделить и то, что все больше игроков стали менять свою бизнес-стратегию с универсальной модели, когда все услуги развиваются равномерно, на специализированную, при которой банки стремятся найти свои целевые сегменты рынка, в которых у них есть возможность стать локальными лидерами. Это связано со стремлением банков снизить издержки и максимизировать прибыль.

2.2. Перспективы развития Банка

Банк намерен завершить реализацию трансформации Банка, начатой в 2 квартале 2012 года. В первом полугодии завершится внедрение новой бизнес структуры Банка, нацеленной на более фокусированную работу и качественное обслуживание целевых клиентских сегментов. Также завершится внедрение единого процесса кредитования как юридических, так физических лиц. В дальнейшем будет продолжаться пересмотр основных банковских процессов с целью улучшения эффективности работы.

В начале 2013 года руководством Банка была разработана и Советом Директоров одобрена Стратегия развития Банка с 2013 по 2017 год. Стратегия Банка подразумевает усиление бренда МДМ как универсального банка на Российском банковском рынке. Развитие Банка будет основано на 5 ключевых клиентских сегментах – Розница, МСБ, Корпоративный бизнес, Частный банк и Финансовые рынки. В основе стратегии лежит микрорыночное позиционирование и создание уникальной команды для создания особой управленческой системы.

Банк будет строить свой успех на развитие пяти основных компетенций:

- привлечение клиентов с помощью подхода, основанного на анализе рисков;
- обеспечение дифференцированного фокуса на каждом микрорынке;
- способность обеспечить лучшее в классе обслуживание клиентов;
- создание и совершенствование современных и масштабируемых процессов поддержки и платформ;
- нестандартность мышления посредством привлечения уникальных бизнес-талантов и уникальной системы управления.

Соответственно – приоритетами Банка на 2013 год являются:

- развитие кредитования розничного и МСБ бизнеса;
- увеличение маржинальности новых продаж кредитных продуктов;
- увеличение комиссионных доходов в основном с внедрением более фокусированной нацеленности на кросс продажи и продаж финансовых продуктов третьих сторон (например, страхование);
- фокус на увеличение доли текущих счетов в основном благодаря работе с зарплатными проектами;
- фокус на улучшение обслуживания клиентов;
- централизованный контроль за приемлемым аппетитом риска;
- снижение операционных затрат в результате пересмотра процессов на более эффективные;
- внедрение мотиваций сотрудников с ориентированностью на достижение цели.

2.3. Сведения об основных показателях Банка и операциях, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2013 года составили 332 960 961 тыс. руб. По сравнению с данными на 1 января 2012 года активы уменьшились на 9 478 737 тыс. руб. (2,8%). Наиболее крупное изменение наблюдается по статьям «Чистая ссудная задолженность» и «Прочие активы». За рассматриваемый период статья «Чистая ссудная задолженность» уменьшилась на 3 338 059 тыс. руб. и составила 226 650 017 тыс. руб., статья «Прочие активы» уменьшилась на 3 379 592 тыс. руб. и составила 6 298 336 тыс. руб.

В течение года выданные кредиты кредитным организациям и размещенные средства в кредитных организациях увеличились на 2 705 842 тыс. руб. Наиболее существенное снижение наблюдалось в портфеле кредитов юридическим лицам – в 2012 году оно составило 11 279 048

тыс. руб. (3,6%). Чистый портфель assets физических лиц снизился на 864 971 тыс. руб. (1,8%). Объем уступок, выданных увеличился на 2 519 130 тыс. руб. (267,8%).

Инвестиции в дочерие и зависимые организации увеличились на 4 474 789 тыс. руб. и основаны за счет капиталов в уставный капитал дочерней организации - ООО «УК МДМ».

Обязательства Банка по состоянию на 1 января 2013 года уменьшились на 13 471 929 тыс. руб. (4,1%). На уменьшение обязательств повлияло снижение привлеченной суммы кредитов кредитных организаций на 12 344 367 тыс. руб. (28,5%), а также снижение привлеченных средств клиентов (аренда кредитных организаций) на 2 988 940 тыс. руб. (1,4%). Выпущенным долговым обязательствам сократился на 14 304 433 тыс. руб. (52,3%), что обусловлено стратегией Банка снизить зависимость от финансовых рынков и поддерживать норматив Н4 «Долговременная ликвидность» Банка на уровне не ниже 100%.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2013 года составили 40 142 432 тыс. руб. По сравнению с 1 января 2012 года капитал сократился на 2 308 234 тыс. руб. (5,4%), что объясняется, в основном, понижением средств в уставный капитал дочерней организации ООО «УК МДМ».

Чистая прибыль Банка за 2012 год составила 1 791 966 тыс. руб., что на 78 134 тыс. руб. (5,8%) ниже результатов за 2011 год, что объясняется значительным сокращением кредитного портфеля в четвертом квартале 2011 года из-за дочерних организаций.

Активная работа Банка с проблемными долгом позволило провести значительные восстановительные работы по основной задолженности и значительно сократить дисбаланс в сумме в 488 722 тыс. руб. Сокращение кредитного портфеля Банка и обязательные инвестиции на снижение уровня процентной маржи в банковском секторе повлияли на размер чистой процентного дохода Банка – по итогам 2012 года он составил 12 733 996 тыс. руб. (снижение на 34,9% относительно 2011 года). Одновременно размер операционных расходов снизился на 1 307 438 тыс. руб. (4,8%) по сравнению с 2011 годом. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, инвестициями в ценные для продажи, в 2012 году составили 1 417 000 тыс. руб. (980,3%).

В течение 2012 года Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы, выполнял резервные требования Банка России, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц и банков Российской Федерации.

2.4. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегии) за отчетный год

2012 год привнес в Банк новые существенные трансформации для МДМ Банка. В марте 2012 года в Банк пришла новая команда руководства, возглавляемая Игорем Кунякиным. Существенно изменился и весь общий уровень управления Банком. Среди целей прихода новой руководства Банк разработала трансформацию Банка, в основу которой легли следующие приоритеты:

- Восстановить позиции МДМ Банка на Российском банковском рынке;
- Централизовать управленческие функции с целью оптимизаций процессов и рисков;
- Централизовать управленческие ресурсы и взаимодействие с банками;
- Централизация и усиление жесткого контроля над расходами Банка;
- Пересмотр дифференциации на кредитные продукты с целью увеличить доходность;
- Усиление клиентской клиентской базы.

Во второй половине 2012 года Банком была проведена смена документации базиса Банка, результатом которой стали продажи значительного объема имеющихся ценных облигационных активов в зарубежные фонды.

За счет частичной оплаты сделки указанными выше фондами в 2012 году МДМ Банк смог существенно улучшить следующие показатели:

- бухгалтерская прибыль Банка от сделки составила около 1,3 млрд руб.;
- снижались долги по выплате кредитов, выданных корпоративным клиентам;
- Банк увеличил запас ликвидности за счет денежных средств, полученных от фондов.

Оставшаяся часть денежных средств по сделке будет выплачиваться Банку в течение трех лет как результат работы фондов по классификации выкупленной у Банка в 2012 году основной задолженности, реализации активов, уступленных банком.

В результате сделки Банк смог снизить необходимые предположения для достижения роста своего бизнеса, сократить операционный затрат на работе с проблемной задолженностью.

По итогам приведенных мероприятий финансовый результат Банка существенно улучшился во второй половине года. Главным ожидаемым итогом этого является достижение всеми клиентами, которые нарастили остаток своих вкладов в МДМ Банка.

Банк сохраняет свою лидирующую позицию на межбанковском рынке валютной иностранной валюты. Качественные операции совершаются в большинстве валют, интегрируются на международном валютно-денежном рынке.

Операции с финансовыми институтами традиционно являются одним из ключевых направлений деятельности МДМ Банка. В 2012 год число партнеров МДМ Банка на валютном и денежном рынках превысило 600 банков-контрагентов.

Подтверждением авторитета Банка на финансовом рынке и профессионализма команды стали полученные награды:

- премия Международной Межбанковской Валютной Ассоциации (MMBA) в номинации «Лучший Девиз МСК 2012»;
- «Лучший Валютный Девиз 2012» (MMBA);
- «Лучший Валютный Девиз 2012 года» (MMBA);
- «Лучший Девиз Срочного Рынка 2012 года» (MMBA);
- «Лучший валютный банк» и «Лучший Девиз Рынка драгоценных металлов 2012 года» на международной (переносим) награждении лучших участников рынка драгоценных металлов "Banking Bullion Awards 2012".

В 2012 году предоставлялся кредитование с залогом доли заимствований на валютном рынке капитала. Был получен субординированный кредит (47 млн долл.).

2.5. Информация о рейтингах, присвоенных рейтинговыми агентствами

Standard & Poor's	«BB+» рейтинг «стабильный»;
Moody's	«Ba1» рейтинг «стабильный».

2.6. Управление рисками

Политика по управлению рисками выдана на реализацию задач по определению риск-стратегии и допустимого уровня риска, оценки рисков - идентификация и количественная оценка, контроль и мониторинг уровня риска.

Распределение функций в области управления рисками между органами управления и подразделениями Банка:

- Совет директоров утверждает риск-стратегию (в том числе генеральную политику управления рисками), а также утверждает (одобряет) содержание отдельных видов операций, связанных с приемным риском;
- Правление утверждает состав исполнительного органа управления рисками (Комитет по рискам), разрабатывает генеральную политику управления рисками, утверждает допустимый уровень риска, контролирует внедрение системы управления рисками;
- Комитет по рискам несет ответственность за внедрение функционирование системы управления рисками, внедрение и совершенствование этой системы; обеспечение соответствия уровня принимаемых Банком рисков стратегическим целям и требованиям генеральной политики управления рисками, осуществляет мониторинг и контролирует элементы системы управления рисками;
- Комитет по управлению активами и пассивами Совета КУАП несет ответственность за обеспечение допустимого уровня ликвидности Банка, осуществлению бизнес-плана и целей чистой процентной маржи, соответствия уровня принимаемых структурных рисков требованиям генеральной политики по рискам, в т. ч. путем установления лимитов соответствующих типов;
- Лидеры Банка, уполномоченные на принятие кредитных решений об установлении лимита кредитного риска, обеспечивают эффективное управление активами Банка, сформированными на счет совершения операций между кредитный риск, обеспечивают должным образом ассоциацию кредитным риск-доходности; соответствие уровня принимаемых Банком рисков требованиям Генеральной политики управления рисками и иным внутренним документам.

- Банк России - централизованным подразделением, осуществляющим сертификацию рисков (при участии базисно-подразделений), на анализ, оценку и мониторинг, как на уровне клиентов Банка, так и на пореблемном уровне;
 - Базисно-подразделения - осуществляют управление рисками по производственным/инвестиционным операциям на ежедневной основе.
- Сложными рисками, связанными с деятельностью Группы, являются кредитный и рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск и репутационный риск.
- Управление рисками осуществляется на уровне Банка и коррелируется на уровне Группы с учетом подверженности рискам операций других участников Группы.

2.4.1. Кредитный риск

Кредитный риск – в основном связан с вероятностью возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом (заемщиком/контентитом) финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора, контракта сделки и т.д.

(i) Управление кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется как на уровне отдельных контрагентов (путем установления индивидуальных лимитов кредитного риска на контрагентов и группы связанных с ним лиц), так и на уровне пореблем операций, включая кредитный риск.

Группа детализирует устанавливает отраслевые лимиты кредитования. При установлении лимитов учитываются данные об отрасли клиента и основные показатели по экономике России. Диверсификация подразумевает только отрасли, на которые приходится значительная доля кредитного портфеля. Контроль соблюдения лимитов осуществляется в программном обеспечении в автоматическом режиме.

(ii) Принципы установления индивидуальных лимитов кредитного риска

Лимиты кредитного риска на проведение операций, включая кредитный риск, с отдельными контрагентами и группами связанных между собой компаний устанавливаются решением уполномоченного лица/органа Банка, по итогам комплексного анализа и оценки рисков (кредитного, рыночного, правового, ликвидационного и др.) контрагента/лимитанта, группы связанных с ним лиц.

Анализ финансового состояния контрагента осуществляется с использованием всей доступной информации, в соответствии с утвержденной методикой. Такой анализ включает оценку текущего и ожидаемого финансового состояния контрагента и его бизнеса. Как правило, группа компаний, в которой operates контрагент, оценивается в целом, при условии, что все члены группы применяют ответственность за кредит.

Анализ кредитоспособности физических лиц в рамках программы розничного кредитования осуществляется на основании текущего дохода и финансового состояния клиента с использованием скоринговых моделей, основанных на статистическом анализе исторических и текущих индивидуальных параметров кредитования.

Лица/органы Банка, уполномоченные на принятие кредитных решений об установлении лимитов кредитного риска:

- Совет Директоров
- Главный Кредитный Комитет
- Кредитные Комитеты территориальных банков
- Уполномоченные лица, принимающие решения в рамках типовых программ кредитования клиентов малого и среднего бизнеса

В состав кредитных комитетов Банка в обязательном порядке входят представители Банка России. Принятие кредитных решений комитетом осуществляется при наличии по расширенному профилю экспертного заключения Банка России.

(iii) Принципы мониторинга кредитного риска

Мониторинг кредитного риска включает следующие компоненты:

Мониторинг установленных лимитов

Подразделение (базисно-подразделение, подразделение кредитного анализа и Банка России) проводит регулярный мониторинг исторической деятельности и финансово-экономического положения

реальной и потенциальной угрозы потери, и есть, наличие познать, что контролирует познание и одновременно исполняет свои обязательства.

II категория качества - умеренный кредитный риск - вероятность финансового потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обеспечение в размере от одного до 20 процентов / анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать существование умеренной потенциальной угрозы потери;

III категория качества - значительный кредитный риск - вероятность финансового потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обеспечение в размере от 21 до 50 процентов / анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать серьезной потенциальной или умеренной реальной угрозы потери;

IV категория качества - высокий кредитный риск - вероятность финансового потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обеспечение в размере от 51 процента до 100 процентов / анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать наличие потенциальной и умеренной реальной угрозы либо существенной реальной угрозы чистых потерь;

V (финансовый) категория качества - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неплатежеспособности или отказа заемщика исполнить обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обеспечение ссуды / есть достоверные основания считать, что стоимость отсроченного платежа равной или близкой будет полностью потеряна в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств.

контрагентом/заемщиком, поручителем, залогодателем, мониторинг экономических/финансовых рисков и выполнение прочих условий сделок.

По результатам мониторинга производится оценка качества принимаемых институциональных обязательств должников. При необходимости проводится взаимодействие со сторонами кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий кредитования, включая требования к предоставлению дополнительного обеспечения и пр. В особых случаях возможно приостановление по кредиту, передача в специализированное подразделение для проведения мероприятий по классификации проблемного долга.

Порегулярный мониторинг

Политика мониторинга отдельных должников, Банк России проводит периодическую оценку кредитного риска по кредитному портфелю в целом и в разрезе отдельных типовых программ и продуктов.

Данный анализ включает анализ уровня дефолтов кредитных портфелей, адекватности капитала, формирования резервов под обесценение, уровня концентрации активов и географический разрыв, диверсификация портфеля.

Мониторинг качества оценки кредитного риска

Банк России осуществляет мониторинг качества и стоимости заимованного имущества, контроль за соблюдением требований каталогов и внутренних нормативных документов по оценке активов и принятию кредитных решений. В случае выявления значительных рисков, результаты контроля докладываются на органы управления (Совет директоров, Правление).

При обсуждении поставленных задач/подход Банк России проводит их анализ и контролирует необходимые изменения кредитной политики и методологии.

(iv) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска по активам, как принятым, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовых результатах.

При оценке условной обязанности кредитного характера (консигнованных кредитных линий, поручительств и гарантий) применяются те же процедуры и методы, определяющие кредитный мониторинг, что и для признанных кредитных обязательств (кредитов).

(v) Резерв под обесценение кредитов

Группа создает резерв под обесценение кредитов, который отражает сумму потерь по кредитному портфелю на отчетную дату.

Создание задолженности происходит за счет соответствующего резерва под это обесценение в случае признания кредита безнадежным к взысканию и когда не необходимы процедуры по взысканию кредита заемщиком.

(vi) Работа с проблемной задолженностью

В целях достижения максимального эффективного результата в работе с проблемными активами проводятся следующие мероприятия:

сформированного централизованного подразделения;

создание специальных групп, уполномоченных принимать решения, консультирующие потерю по проблемным активам (в том числе с учетом операционных потерь, связанных с обслуживанием проблемных активов).

Данные представляют информацию о кредитном риске, раскрытая сведения о качестве активов Банка, включая и уровень процентной доходности, объем, реструктуризации задолженности, кредитов, предоставляемых на льготных условиях, включая резервы на возможные потери, о концентрации кредитов заемщикам по видам деятельности заемщиков.

Сведения о качестве активов Банка раскрываются в соответствии с результатами классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудам в поручительной и ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года №281-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Указанными нормативными документами определены следующие характеристики категорий качества:

1 (высшая) категория качества - отсутствие кредитного риска - вероятность финансовых потерь вследствие неплатежеспособности либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равно нулю / активы деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) не вызывают

Скачайте и читайте бесплатно книги, статьи и другие материалы из крупнейшей библиотеки, которую можно скачать бесплатно. www.1000knig.com

[illegible]

[illegible][illegible]

[illegible]

Судебная коллегия по уголовным делам Верховного суда Республики Татарстан рассмотрела дело по обвинению в совершении преступления, предусмотренного п. 1 ч. 1 ст. 105 УК РФ, и постановила:

[illegible]

1.6.	Групиране по свойства, свързани с структурата на структурата функционалните и административни процеси (например информационни системи)	2 000 000	3 000 000	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	524	525	526	527	528	529	530	531	532	533	534	535	536	537	538	539	540	541	542	543	544	545	546	547	548	549	550	551	552	553	554	555	556	557	558	559	560	561	562	563	564	565	566	567	568	569	570	571	572	573	574	575	576	577	578	579	580	581	582	583	584	585	586	587	588	589	590	591	592	593	594	595	596	597	598	599	600	601	602	603	604	605	606	607	608	609	610	611	612	613	614	615	616	617	618	619	620	621	622	623	624	625	626	627	628	629	630	631	632	633	634	635	636	637	638	639	640	641	642	643	644	645	646	647	648	649	650	651	652	653	654	655	656	657	658	659	660	661	662	663	664	665	666	667	668	669	670	671	672	673	674	675	676	677	678	679	680	681	682	683	684	685	686	687	688	689	690	691	692	693	694	695	696	697	698	699	700	701	702	703	704	705	706	707	708	709	710	711	712	713	714	715	716	717	718	719	720	721	722	723	724	725	726	727	728	729	730	731	732	733	734	735	736	737	738	739	740	741	742	743	744	745	746	747	748	749	750	751	752	753	754	755	756	757	758	759	760	761	762	763	764	765	766	767	768	769	770	771	772	773	774	775	776	777	778	779	780	781	782	783	784	785	786	787	788	789	790	791	792	793	794	795	796	797	798	799	800	801	802	803	804	805	806	807	808	809	810	811	812	813	814	815	816	817	818	819	820	821	822	823	824	825	826	827	828	829	830	831	832	833	834	835	836	837	838	839	840	841	842	843	844	845	846	847	848	849	850	851	852	853	854	855	856	857	858	859	860	861	862	863	864	865	866	867	868	869	870	871	872	873	874	875	876	877	878	879	880	881	882	883	884	885	886	887	888	889	890	891	892	893	894	895	896	897	898	899	900	901	902	903	904	905	906	907	908	909	910	911	912	913	914	915	916	917	918	919	920	921	922	923	924	925	926	927	928	929	930	931	932	933	934	935	936	937	938	939	940	941	942	943	944	945	946	947	948	949	950	951	952	953	954	955	956	957	958	959	960	961	962	963	964	965	966	967	968	969	970	971	972	973	974	975	976	977	978	979	980	981	982	983	984	985	986	987	988	989	990	991	992	993	994	995	996	997	998	999	1000	1001	1002	1003	1004	1005	1006	1007	1008	1009	1010	1011	1012	1013	1014	1015	1016	1017	1018	1019	1020	1021	1022	1023	1024	1025	1026	1027	1028	1029	1030	1031	1032	1033	1034	1035	1036	1037	1038	1039	1040	1041	1042	1043	1044	1045	1046	1047	1048	1049	1050	1051	1052	1053	1054	1055	1056	1057	1058	1059	1060	1061	1062	1063	1064	1065	1066	1067	1068	1069	1070	1071	1072	1073	1074	1075	1076	1077	1078	1079	1080	1081	1082	1083	1084	1085	1086	1087	1088	1089	1090	1091	1092	1093	1094	1095	1096	1097	1098	1099	1100	1101	1102	1103	1104	1105	1106	1107	1108	1109	1110	1111	1112	1113	1114	1115	1116	1117	1118	1119	1120	1121	1122	1123	1124	1125	1126	1127	1128	1129	1130	1131	1132	1133	1134	1135	1136	1137	1138	1139	1140	1141	1142	1143	1144	1145	1146	1147	1148	1149	1150	1151	1152	1153	1154	1155	1156	1157	1158	1159	1160	1161	1162	1163	1164	1165	1166	1167	1168	1169	1170	1171	1172	1173	1174	1175	1176	1177	1178	1179	1180	1181	1182	1183	1184	1185	1186	1187	1188	1189	1190	1191	1192	1193	1194	1195	1196	1197	1198	1199	1200	1201	1202	1203	1204	1205	1206	1207	1208	1209	1210	1211	1212	1213	1214	1215	1216	1217	1218	1219	1220	1221	1222	1223	1224	1225	1226	1227	1228	1229	1230	1231	1232	1233	1234	1235	1236	1237	1238	1239	1240	1241	1242	1243	1244	1245	1246	1247	1248	1249	1250	1251	1252	1253	1254	1255	1256	1257	1258	1259	1260	1261	1262	1263	1264	1265	1266	1267	1268	1269	1270	1271	1272	1273	1274	1275	1276	1277	1278	1279	1280	1281	1282	1283	1284	1285	1286	1287	1288	1289	1290	1291	1292	1293	1294	1295	1296	1297	1298	1299	1300	1301	1302	1303	1304	1305	1306	1307	1308	1309	1310	1311	1312	1313	1314	1315	1316	1317	1318	1319	1320	1321	1322	1323	1324	1325	1326	1327	1328	1329	1330	1331	1332	1333	1334	1335	1336	1337	1338	1339	1340	1341	1342	1343	1344	1345	1346	1347	1348	1349	1350	1351	1352	1353	1354	1355	1356	1357	1358	1359	1360	1361	1362	1363	1364	1365	1366	1367	1368	1369	1370	1371	1372	1373	1374	1375	1376	1377	1378	1379	1380	1381	1382	1383	1384	1385	1386	1387	1388	1389	1390	1391	1392	1393	1394	1395	1396	1397	1398	1399	1400	1401	1402	1403	1404	1405	1406	1407	1408	1409	1410	1411	1412	1413	1414	1415	1416	1417	1418	1419	1420	1421	1422	1423	1424	1425	1426	1427	1428	1429	1430	1431	1432	1433	1434	1435	1436	1437	1438	1439	1440	1441	1442	1443	1444	1445	1446	1447	1448	1449	1450	1451	1452	1453	1454	1455	1456	1457	1458	1459	1460	1461	1462	1463	1464	1465	1466	1467	1468	1469	1470	1471	1472	1473	1474	1475	1476	1477	1478	1479	1480	1481	1482	1483	1484	1485	1486	14
------	--	-----------	-----------	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	----

По состоянию на 1 января 2012 года включены реструктурированной судейской задолженности составляет 36 562 832 тыс. руб. В соответствии с порядком формирования резервов на возможные потери реструктурированной задолженности, по которой на основании соглашений с кредитными организациями существуют условия первоначального договора, на основании которого судьям предоставлялись, при наступлении которых возникает право возврата обязательств по судам в более благоприятном режиме (например, уменьшение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки, изменение порядка расчета процентной ставки, изменение графика уплаты процентов). Банком на постоянной основе проводятся мероприятия, направленные на минимизацию объема реструктурированной задолженности.

Информация о концентрации предоставляется Банком кредитов юридическим (корпоративным и финансовым лицам) – резидентами Российской Федерации.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 1 января 2012 года		По состоянию на 1 января 2011 года	
		Сумма задолженности, тыс. руб.	%	Сумма задолженности, тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6
1.	Предоставление кредитов юридическим лицам – резидентами Российской Федерации – всего, в том числе:	161 321 127	100%	176 627 671	100%
2.	Кредиты финансовым лицам и индивидуальным предпринимателям – всего, в том числе:	154 996 368	96%	151 823 886	86%
2.1.	по видам экономической деятельности:	151 861 866	92%	149 473 037	87%
2.1.1.	добыча полезных ископаемых	660 388	1%	117 965	0%
2.1.2.	обрабатывающие производства	19 315 301	9%	18 834 846	10%
2.1.3.	строительство и ремонтное строительство, тем в том	22 753	1%	30 086	0%
2.1.4.	оптовая торговля, розничная торговля и торговля онлайн	4 178 842	3%	3 175 967	2%
2.1.5.	транспортировка	4 387 548	3%	5 316 718	3%
2.1.6.	информационные и связи	2 461 876	2%	1 475 886	1%
2.1.7.	отельная и рекреационная торговля, ремонт, автомобильный транспорт, жилищное, бытовое электричество и газовое отопление, коммунальные услуги	41 861 368	26%	35 237 946	20%
2.1.8.	торговля в розничном магазине, аренда и предоставление услуг	22 176 583	14%	22 818 328	13%
2.1.9.	прочие виды деятельности	8 818 158	5%	8 726 261	5%
2.2.	по размерам расчетов	3 457 642	2%	2 150 223	1%
2.3.	по видам обеспечения кредитов, предоставляемых – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	19 759 827	12%	19 759 046	11%
2.3.1.	по видам индивидуального предпринимательства	4 582 489	3%	5 188 739	3%
3.	Кредиты финансовым лицам – всего, в том числе по видам:	58 924 398	36%	58 873 213	33%
3.1.	выпущенные кредиты, всего, в т.ч.	12 541 328	8%	12 816 481	7%

1.1.1.	валютные кредиты	11 836 328	7%	13 159 618	7%
1.2.	аккредитованные	1 440 765	2%	4 728 928	2%
1.3.	иные потребительские кредиты	42 427 414	26%	39 119 782	22%

2.6.2. Рыночный риск

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения цены или стоимости финансового инструмента вследствие изменения рыночной цены, включая валютный курс, процентные ставки, кредитные риски и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный, валютный и фондовый риски.

Рыночный риск возникает из-за изменений цен на основные процентные, валютные и фондовые финансовые инструменты, подверженные влиянию общих и специфических изменений на рынке и влияющий уровень колебаний рыночной цены.

Управление рыночным риском

Рыночный риск управляется с помощью системы лимитов, которые включают лимиты ставок, подверженный риску (VaR и Risk, также – "VaR"), позиционные лимиты, лимиты потерь и лимиты на определенные параметры сделок, а также с помощью диверсификации портфелей. Система лимитов ограничивает принимаемый риск по состоянию на любой момент времени, включая период внутри рабочего дня.

Мониторинг и управление рыночным риском осуществляется централизованно. Принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска, осуществляется KYAII. Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется Банком России на ежедневной основе.

Управление позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску, осуществляется Канцелярией. Открытие позиций осуществляется в целях развития клиентского бизнеса, управления ликвидностью и проведения арбитражных операций.

Количественная оценка рыночного риска

Количественная оценка рыночных рисков по торговым позициям и финансовым активам, возникающим в процессе для продажи, осуществляется на ежедневной основе с использованием методики VaR. Методология VaR представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут возникнуть из-за рисковых позиций в результате изменений рыночных ставок и цен финансовых инструментов в течение определенного периода времени при определенном заданном уровне уверенности. Виспользуемая Банком модель VaR исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней. Применяется модель VaR, основанная на исторических данных. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев. Историческое тестирование модели проводится не реже, чем один раз в месяц.

В дополнение к описанной модели VaR, на ежедневной основе проводится стресс-тестирование позиций с использованием сценариев неблагоприятного изменения основных рыночных факторов.

Стресс – тестирование осуществляется в отношении торговых позиций для моделирования возможных финансовых изменений экстремальных рыночных сценариев на торговых портфелях, совокупный финансовый результат и капитал.

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск неблагоприятного изменения стоимости ценных рыночных цен финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с конкретным финансовым инструментом (специфический риск), так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты (общий риск).

Мониторинг позиций в ценных бумагах ведется централизованно в масштабах Группы.

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения дохода или стоимости портфеля финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает из операций валютным капиталом. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для операций валютных позиций и VaR лимитов, устанавливаемых КУАБ.

Мониторинг и управление валютным риском осуществляется централизованно. Операции, как правило, совершаются в трех основных валютах: российских рублях, долларах США и евро.

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения дохода или стоимости финансовых инструментов, происходящий в основном из процентной ставки, вследствие изменений рыночных процентных ставок под влиянием факторов, связанных как с изменениями финансовых инструментов (специфический риск), так и общими колебаниями процентных ставок (общий риск). К данному виду риску также относится риск корреляции доходов Группы вследствие изменений процентных ставок при применении/реинвестации активов/пассивов, связанных с дисбалансом процентно-чувствительных активов и пассивов Группы вследствие неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Мониторинг позиций в целях бонуса, подверженных процентному риску ведется централизованно.

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 14 ноября 2007 года №313-П «Об порядке расчета кредитного риска по активам кредитного рыночного риска»:

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 1 января 2013 года, тыс. руб.	По состоянию на 1 января 2012 года, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Процентный риск (PR)	440 385	719 433
2	Фиксированный риск (FR)	591 126	609 761
3	Валютный риск (VR)	807 876	1 772 147
4	Рыночный риск (R) = PR + FR + VR	1 839 387	3 099 341
5	Стоимость торгового портфеля	12 095 107	14 113 404

2.6.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неспособности оплатить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками.

Группа подвержена риску ликвидности вследствие потенциальной необеспеченности активов и пассивов по срокам распределения и погашения, а тем более по-то одновременного исполнения обязательств контрагентами Группы или неопределенной ликвидности дочернего исполнения Группой своих обязательств.

Целью управления риском ликвидности является формирование структуры активов и пассивов, при которой:

- сохраняется способность исполнять все финансовые обязательства;
- учитываются текущий срок жизни на активные и пассивные продукты;
- обеспечивается реализация основных планов по поддержанию и развитию бизнеса.

При управлении риском ликвидности реализуется следующая модель:

- оценка и контроль риска ликвидности на различных временных горизонтах;
- оценка и прогнозирование ликвидности финансовых рынков, в том числе на ликвидности;
- минимизация источников возникновения дефицита ликвидности и наращиваний ее резервов.

Управление риском ликвидности осуществляется с использованием следующих инструментов:

- оценка риска ликвидности посредством оценки источников, краткосрочной и долгосрочной ликвидности, планирования клиентских платежей и поступлений, стресс-

тестировании, расчета нормальных ликвидности в соответствии с требованиями Центрального Банка России;

- формирование резервов ликвидности, состоящих из наиболее ликвидных финансовых инструментов высшего кредитного качества, и поддержание их объема на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции, как в нормальных, так и в кризисных условиях. Внедрение системы стресс – тестирования на основе анализа текущего и прогнозируемого состояния активов банка и выбора соответствующего сценария позволяет определить требуемую величину резервов ликвидности;

- системы надзора/контроля раннего предупреждения кризиса ликвидности;
- проведение работы по усилению/увеличению ликвидности кредитного риска со стороны контрагентов и анализ расширения возможностей работы на межбанковском рынке при усилении краткосрочной ликвидности.

Управление риском ликвидности направлено на сбалансирование структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения.

Новые процессы анализа нормативов ликвидности банка

Показатели	По состоянию на 1 января 2013 года		По состоянию на 1 января 2012 года	
	тыс. руб.	Доля от активов, %	тыс. руб.	Доля от активов, %
107. Покрытие ликвидной ликвидности Высоколиквидные активы (ликвидность (срок) до востребования)	32 768 624 из 760 765	94,7	29 405 528 27 847 309	98,8
108. Покрытие ликвидной ликвидности банка Ликвидные активы (ликвидность (срок) до востребования или срок до 30 дней)	66 107 928 90 911 985	95,2	62 235 331 90 852 740	96,5
109. Покрытие ликвидности, предоставлено банкам Кредитные требования с установленным сроком до исполнения (срок) 1-30 дн. Ликвидны = Ликвидность с установленным сроком до исполнения менее 1 года	80 061 470 117 162 490	74,3	79 804 777 121 388 113	67,8

2.6.4. Операционный риск

Операционный риск – риск (не относящийся напрямую к кредитному и рыночному) возникновения потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности, а/или требованиям российского и международного законодательства, внутренним нормам и процедурам, а/или другим причинам и другим факторам, а/или нарушениям сотрудниками а/или иными лицами установленных или установленных действующих или бездействующих, несоответствия/неадекватности функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем а/или их отказов (нарушения функционирования), а также в результате недостатков внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется на основании следующих принципов: независимость, прозрачность, регулярность, унификация, непрерывность, интеграция, приоритетность, открытость, эффективность и полная вовлеченность.

Выявление операционного риска

Выявление операционного риска осуществляется путем:

- анализа внутренних и внешних условий функционирования и ведения деятельности на предмет наличия операционного риска;
- анализа последствий на предмет наличия операционного риска;
- сбора данных о внутренних случаях реализации операционного риска.

Оценка и мониторинг операционного риска

Оценка операционного риска включает использование как качественных, так и количественных методов. Качественные методы подразумевают качественную оценку операционного риска, использование экспертных подходов. Количественно дает количественную оценку риска. В настоящее время используется метод анализа распределения фактически убытков, баллами – числовой метод

идентификация рисков и контрольные процедуры) и мониторингом (проведение регулярного анализа) планируются внедрить на организационной основе.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем анализа количества и сути внутренних случаев реализации операционного риска в разрезе подразделений и видов деятельности. С целью дальнейшего совершенствования мониторинга операционного риска внедряются ключевые индикаторы риска, с последующим анализом их динамики и сопоставления фактических и установленных пороговых значений.

2.6.5. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков или иных отрицательных последствий вследствие наличия внутренних (несоблюдение Банком требований законодательства и условий договоров, неэффективность организации правовой работы, др.) и внешних (несовершенство правовой системы, нарушения законодательства Банка उसовой договоров, др.) факторов.

Управление правовым риском осуществляется Юридическим департаментом с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Присоединении к письму Банка России от 30 июня 2005 года № 32-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковском секторе» в части организации системы управления правовым риском. Все новые подразделения Банка реализуют разработанные Юридическим департаментом мероприятия, направленные на управление правовым риском.

Построение системы управления правовым риском в Банке осуществляется на основании принципов законности, приоритетности интересов Банка, непрерывности и системности управления правовым риском с помощью общих и специальных методов.

К общим методам управления правовым риском, в т. ч. относятся:

- стандартизация банковских операций и других сделок, разработка и внедрение типовых форм договоров и типовые процедуры по согласованию с Юридическим департаментом;
- установление правил и порядка осуществления мониторинга изменений, связанных с законодательством, анализ и обновление судебной практики, установление порядка своевременного учета и отражения соответствующих изменений в учредительных, внутренних документах Банка в случаях изменения законодательства;
- установление порядка своевременного информирования сотрудников Банка об изменениях законодательства.

К специальным методам управления правовым риском, в т. ч. относятся:

- разработка методологии правового риска (в т. ч. правила проведения правовой экспертизы сделок, разработка системы правового риск-рейтинга и критерии классификации правовых рисков);
- выделение Юридическим департаментом зон концентрации правового риска, типичных факторов правового риска, их анализ и классификация, разработка плана мероприятий по устранению системных ошибок;
- оценка Юридическим департаментом эффективности функционирования всей системы управления правовым риском в Банке в целом и по определенным направлениям деятельности.

2.6.6. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – это риск возникновения у Банка убытков в результате снижения числа клиентов и конкурентов вследствие формирования во внешней среде негативного представления о финансовом положении Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Деловая репутация Банка является важным и существенным активом, играет роль нематериального актива любого рода, особенно в интерпретации клиентом по объемам реализуемых Банком кредитно-финансовых продуктов и услуг, в силу чего требующего систематического риск-мониторинга и контроля надлежащего состояния данного актива. В значительной мере деловая репутация определяет привлечение клиентов и партнеров, обеспечивая прочность и эффективность деловых связей, а также финансовый показатель деятельности и рыночное благосостояние Банка.

Внезапное возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- соблюдение Банком, а также другими компаниями действующего законодательства, учредительных и внутренних документов, обычных деловых оборотов, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами, отсутствие механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов/контрагентов, учредителей (участников), органов управления и/или служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предоставления жалоб, судебных исков и/или принуждения к несправедливости со стороны регулирующих и надзорных органов;
- возможность Банка эффективно противодействовать мошенничеству (финансовому) доводам, получаемым преступным путем, финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой клиентами, контрагентами, и/или служащими Банка;
- соблюдение кадровой политики в части подбора и расстановки персонала;
- наличие негативной информации о Банке или его учредителях, менеджменте, служащих, и/или органах управления, афишируемой лицом, а также деловой и налоговой информации в доступе массовой информации;
- отсутствие разработанных процедур, направленных на минимизацию репутационных рисков Банка, в частности, нормативных документов, регулирующих отношения с внешней средой (в том числе со стороны массовой информации), а также разработанных процедур взаимодействия с внешней средой.

В 2012 году деятельность по управлению рисками включала собой не только, но и главным образом, частью комплексной системы управления Банком в связи с деятельностью Банка и обеспечением кадрового состава топ-менеджмента. В 2012 году МСМ Банк подтвердил результаты надежного банка.

Для обеспечения высокого уровня деловой репутации Банк разработал комплексный инструкционный управлению рисками деловой репутации Банка. Основным методом минимизации риска потери деловой репутации можно считать своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики, а также наличие разработанных и соблюдаемых процедур, направленных на минимизацию репутационных рисков Банка. Применение данных процедур позволяет обеспечивать своевременное функционирование Банка и его высокую конкурентоспособность на банковском рынке.

2.4.5. Страновой риск

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, таким образом, подверженности Банка страновому риску в основном связана с общим уровнем экономической и политической рисков в Российской Федерации. Высокий уровень суверенных кредитных рейтингов России, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, а также стабильная политическая ситуация в стране позволяют констатировать, что текущий уровень данных рисков низок.

Наличие рисков контрагентов Банка из широкого круга международных финансовых организаций также является фактором странового риска. В целях снижения этих рисков Банк диверсифицирует сеть своих контрагентов по странам и осуществляет операции преимущественно с контрагентами из группы развитых стран, имеющих высокий рейтинг международных рейтинговых агентств.

Основной объект кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, клиентов и контрагентов, основные деятельности которых осуществляются на территории России. Кредитный риск на резидентной группе стран принимается только после тщательного анализа. Операции привлечение и размещения денежных средств совершаются, как правило, в трех основных валютах: российской рубль, доллар США и евро. Для операций привлечение/размещения в основные валюты специально разрабатываются операции конверсии в основные валюты и поддержания рисков.

Ниже приведены информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года в разрезе статей формы отчетности 0409006 «Обязательства банка (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам СНГ (Азербайджан, Армения, Беларусь, Казахстан, Киргизия, Республика Молдова, Таджикистан, Узбекистан, Туркменистан, Украина), странам группы развитых стран (Австралия, Австрия, Республика Беларусь, Великобритания, Германия, Греция, Франция, Италия, Япония).

Австрия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгия, Королевство Дания, Королевство Нидерланды, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Соединенное Королевство Великобритании, Соединенные Штаты Америки, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская конфедерация, Япония) и другие страны:

тыс. руб.

Жанр	Активы и обязательства по состоянию на 1 января 2013 года	Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Кипр	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы					
1.1	Денежные средства	8 289 232	1 544	5 819 086		2162
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 296 416				
2.1	Обязательства резервы	3 076 280				
3	Средства в кредитных организациях	162 312	1 618	9 721 788		14 839
4	Чистые активы в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости (сверх прибыли для убытков)	2 505 686				
5	Чистая стоимость страховых обязательств	143 354 156	326 137	38 143 862	6 919 767	72 361
5.1	Страховые и перестраховочные и иные обязательства	214 949 132	320381	29 814 811	7 844 996	72 362
5.2	Резервы	31 444 967	444	3 639 969	927 412	61
6	Чистые активы в ценные бумаги и другие финансовые активы, включенные в капитал для активов	43 337 966	10	6 348 286	1 855 151	
6.1	в т.ч. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 876 321		0	1 855 151	
7	Чистые активы в ценные бумаги, оцениваемые по стоимости	0	0	0	0	0
8	Оценочные кредитные, акционерные и иные и материальные запасы	12 436 449				
9	Прочие активы	4 538 846	7 813	1 461 876	289 780	18
10	Всего активов	267 421 028	331 114	59 654 801	9 064 058	89 326
11	Обязательства					
11.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центральному банку Российской Федерации	10 082 840				
12	Средства кредитных организаций	19 834 381	180 080	9 471 348		1 044 752
13	Средства клиентов, не включенные кредитными организациями	197 968 096	364 907	3 228 355	2 763 336	311 767
13.1	в т.ч. вклады физических лиц	116 299 253	364 929	857 412	1 274 968	311 838

14	Финансовые обязательства, обеспечиваемые по условной стоимости через прибыль или убыток	8 586 412				
15	Выпущенные долговые обязательства	12 719 170				
16	Прочие обязательства	1 393 639	4 122	233 803	62 875	79 325
17	Разрыв по финансовым инструментам по условной стоимости кредитного портфеля, прочие финансовые инструменты и операции с финансовыми объектами или	526 128				
18	Всего обязательства	253 104 064	469 124	13 433 586	2 823 434	1 434 186

тыс. руб.

№ п/п	Активы и обязательства по состоянию на 1 января 2017 года	Россия	Страны СНГ	Страны других развитых стран	Евроз	Другие страны
1	1	2	3	4	5	6
I	Активы					
1	Долговые средства	8 514 820	1 328	4 361 382	0	6 986
2	Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации	9 787 612	X	X	X	X
2.1	Обязательные резервы	1 343 726	X	X	X	X
3	Средства и кредитные организации	233 496	711	12 254 467	0	1 137
4	Чистые капиталы и чистые фонды, принадлежащие по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 678 375	0	0	0	0
5	Чистые операции	208 729 510	749 449	1 119 438	15 387 772	1 987
6	Чистые капиталы и чистые фонды и другие финансовые активы, принадлежащие к активам для продажи	27 118 215	0	10 958 640	1 952 980	1 086 831
6.1	в т.ч. Инвестиции и доли в зависимых организациях	14 287 392	0	1 467	1 925 296	1 047 834
7	Чистые капиталы и чистые фонды, принадлежащие до ликвидации	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 946 623	0	0	0	0
9	Прочие активы	8 235 136	668	44 607	11 984	0
10	Всего активов	287 664 822	792 434	12 958 869	17 339 636	1 164 901
II	Обязательства					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	X	X	X	X
12	Средства кредитных организаций	16 868 470	63 192	23 019 405	0	4 495 632
13	Средства клиентов, не относящиеся к кредитным организациям	193 846 091	615 885	9 964 542	1 336 968	612 296

13.1	в т.ч. вклады физических лиц	148 281 475	12 409	1 316 618	0	124 407
14	Финансовые обязательства, возникающие из операций с ценностями через прибыль и/или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные депозиты	27 023 205	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	4 269 340	0	0	0	0
17	Резервы на возможные потери из условным обязательствам кредитного характера, прочим кредитным потерям и операциям с деривативами	551 178	10	0	0	0
18	Всего обязательства	280 472 281	381 089	11 094 087	1 096 400	9 213 962

2.6.8. Стратегический риск

Стратегический риск есть риск получения убытков в/или несостояния целевых показателей деятельности Банка в результате принятия неверных решений, определяющих действующую стратегию развития Банка, в т.ч. несоздание возможных урогов, которые могут возникнуть в процессе деятельности Банка, неадекватном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений развития Банка, неадекватно ресурсам (финансовым, материальным, людским), требующим для достижения поставленных целей, а также полное или частичное отсутствие соответствующих организационных мер или управленческих решений, позволяющих обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется в Банке на регулярной основе, разработана и утверждена долгосрочная стратегия развития, в рамках которой определены основные направления и приоритеты дальнейшего развития. Банк стремится к достижению оптимального баланса распределения функций в полномочий между структурными единицами системы управления, что обеспечивает возможность выполнения поставленных задач с минимальными затратами и приемлемым уровнем риска. В целях максимизации вероятности достижения своих стратегических целей, Банк изменил свою организационную структуру в соответствии выбранной долгосрочной стратегии.

В целях мониторинга и поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне применяются такие методы управления риском как разработанная система показателей и принятия решений, система контроля соблюдения законодательства, определенная делегированием им полномочий.

Риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии стратегических решений, определяющих деятельность и развитие Банка на долгосрочную перспективу в настоящее время оценивается как незначительный.

2.7. Информация об операциях со связанными сторонами

Основным акционером Банка является MDM Holding SE, доля которого в уставном капитале составила 57,47% на основании на 1 января 2013 года и 67,62% на основании на 1 января 2012 года.

Информация о дочерних хозяйственных обществах приводится в пункте 1.3 настоящей годовской отчетности. Заключая, преобладающим (участствующим) хозяйственным обществом, участвующим в основной деятельности Банк не имеет.

В состав основного управленческого персонала Банка включены лица, указанные в пункте 1.4.2.9 настоящей годовской отчетности.

В состав других связанных сторон Банка включены акционеры Банка, владеющие более 5% уставного капитала, и их аффилированные лица, а также аффилированные лица основного хозяйственного общества Банка.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными сторонами:

№ п/п	Данные по состоянию на 1 января 2013 года	Долговые организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	тыс. руб.
					Всего обязательств (суммировано)
1	2	3	4	5	6
В. Показатели в валюте					
А. Активы					
1	Средства и права, полученные в кредит	4 457 582	1 729	436 387	4 895 698
1.1	в том числе кредитовые обязательства	0	0	1 647	1 647
1.2	сформированный резервы на возможные потери	1 279 035	0	0	1 279 035
2	Прочие средства, в том числе:	17 962 645	0	0	17 962 645
2.1	сформированный на управленческий персонал (в том числе бонусы или убытки)	0	0	0	0
2.2	сформированный на клиентов	0	0	0	0
2.2	сформированный резервы на возможные потери	0	0	0	0
2.3	сформированный резервы на возможные потери для кредитов	17 962 645	0	0	17 962 645
2.3	сформированный резервы на возможные потери	0	0	0	0
3	Субординированные кредиты	0	0	0	0
4	Прочие активы	23 042	0	224	23 266
4.1	сформированный резервы на возможные потери	1 621	0	0	1 621
Б. Обязательства					
5	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
6	Средства клиентов, на возмещение кредитных организаций	2 188 831	799	0	2 189 630
7	Выдаваемые депозитные обязательства	0	0	0	0
8	Прочие обязательства	16 783	0	0	16 783
9	Субординированные кредиты	0	0	0	0
В. Выдаваемые обязательства					
10	Выдаваемые обязательства	109 682	0	0	109 682
11	Выдаваемые кредиты и займы	0	0	0	0
II. Доходы и расходы					
1	Привлеченные доходы, всего, в том числе:	262 222	30	610	262 862
1.1	От размещения кредитов и кредитных организаций	0	0	0	0
1.2	От учета, предоставленных клиентам (кредитных организаций)	262 222	30	610	262 862
1.3	От оказания услуг на финансовом рынке (клиентам)	0	0	0	0
1.4	От оказания и дохода бонусов	0	0	0	0
2	Привлеченные расходы, всего, в том числе:	11 734	414	0	12 148
2.1	На привлечение кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	На привлечение кредитных клиентов (кредитных организаций)	11 734	414	0	12 148

2.5	По иностранному долговому обязательству	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, исключенными по сервисной стоимости (при прибыли или убытке)	0	0	0	0
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, исключенными в расчете для прибыли	0	0	0	0
5	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, исключенными по комиссиям	0	0	0	0
6	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
7	Доходы от участия в капитал других юридических лиц	0	0	0	0
8	Комиссионные доходы	14 824	146	0	15 070
9	Комиссионные расходы	16	0	0	16
10	Прочие операционные доходы	1 615	0	0	1 615
11	Операционные расходы	1 318	980	0	2 298

По состоянию на 1 января 2013 года балансом были признаны следующие статьи, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств бухгалтерского баланса (публикуемой формы):

- по статье 8 «Чистые капиталы и активы бумаж и другие финансовые активы, исключенные в расчете для прибыли» Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) отражены капиталы и уставные капиталы дочерних компаний ОАО «Мобилити» (в размере 6 353 722 тыс. руб.) и ООО «ВФ МДМ» (в размере 3 999 992 тыс. руб.), ООО «УК МДМ» (в размере 3 651 129 тыс. руб.).

Сведения, в соответствии которых имеется заинтересованность, были собраны Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка.

тыс. руб.					
№ п/п	Данные по состоянию на 1 января 2012 года	Дочерние организации	Связанный юридический интерес	Прочие связанные стороны	Высоко связанные стороны (связанные стороны)
1.	2.	3.	4.	5.	6.
В. Оценки и статьи					
А. Арендные					
1.	Судебн и арбитражный в год признанности	1 413 808	38 703	792 493	4 144 821
1.1.	в том числе операционная ответственность	0	0	108	108
1.2.	оформленные резервы по признанию потерь	1 219 408	943	11 877	1 234 286
2.	Пассивы бумаж, в том числе	17 235 079	4	0	17 235 079
2.1.	исключенные по сервисной стоимости (при прибыли или убытке)	0	0	0	0
2.2.	исключенные по комиссиям	0	0	0	0
2.2.1.	оформленные резервы по признанию потерь	0	0	0	0
2.2.	исключенные в расчете для прибыли	17 235 079	0	0	17 235 079
2.2.1.	оформленные резервы по признанию потерь	0	0	0	0
3.	Субсидиаризированные обязательства	0	0	0	0
4.	Прочие статьи	234 436	0	917	235 493
4.1.	оформленные резервы по признанию потерь	8 630	0	0	8 630
Б. Обязательства					

4.	Средства кредитных организаций	3 964 774	0	0	3 964 774
4.	Средства компаний, не являющихся кредитными организациями	3 089 717	274 796	28 349	2 785 362
5.	Выпущенные долговые обязательства	2 351 517	0	0	2 351 517
6.	Прочие обязательства	34 469	0	0	34 469
6.	Субординированные кредиты	0	0	0	0
В. Внебалансовые обязательства					
16.	Аккредитивные обязательства	331 997	494	0	332 491
17.	Высшие гарантии и поручительства	0	0	0	0
И. Доходы и расходы					
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	464 414	1 422	9 296	464 948
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях	54 702	0	0	54 702
1.2.	От субз. размещениям компаний (субординированное кредитование)	429 464	1 422	9 296	439 936
1.3.	От оказания услуг по финансовым инструм. (СМРРР2)	0	0	0	0
1.4.	От оказания и оказания бумаж.	0	0	0	0
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	376 869	781	4 136	361 786
2.1.	По кредитованию кредитных организаций	140	0	0	140
2.2.	По кредитованию средств компаний (субординированное кредитование)	3 068	781	4 136	8 585
2.3.	По выданным долговым обязательствам	193 654	0	0	193 654
3.	Чистые доходы от операций с активами бумажн. субординированн. по кредитной стоимости, всего, прибыль или убыток	0	0	0	0
4.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включаемые в прибыль или убыток	0	0	0	0
5.	Чистые доходы от операций с активами бумажн. субординированн. из активов	0	0	0	0
6.	Чистые доходы от операций с некредитными активами	0	0	0	0
7.	Доходы от участия в компаниях других юридических лиц	0	0	0	0
8.	Комиссионные доходы	11 341	49	0	11 372
9.	Комиссионные расходы	151	0	0	151
10.	Прочие операционные доходы	1 261	0	0	1 261
11.	Операционные расходы	11 968	49	0	12 067

По состоянию на 1 января 2012 года Банком были реализованы следующие сделки, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Булгаковского банка (публикуемой формы):

- по статье 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включенные в активы для продажи» Булгаковского банка (публикуемой формы) отработаны активы в уставном капитале дочерних компаний ОАО «Московичи» (в размере 6 353 722 тыс. руб.) и ООО «КФ МДМ» (в размере 3 999 992 тыс. руб.), ООО «МДМ-Лайт» (в размере 3 400 128 тыс. руб.);
- по статье 17 «Выпущенные долговые обязательства» Булгаковского банка (публикуемой формы) отражены выпущенные долговые обязательства Банка (облигации), приобретенные дочерней компанией MDM CYPRUS LIMITED (в размере 2 351 517 тыс. руб.);
- по статье 14 «Средства кредитных организаций» Булгаковского банка (публикуемой формы) отражены привлеченные межбанковские депозиты от дочерней организации AS LTD Bank (в размере 2 393 901 тыс. руб.);

- по статье 2.3. Отчета о прибыли и убытках (публикуемая форма) отражены вычитаемые дивиденды по выпущенным долговым обязательствам Банка, приобретенным дочерней компанией MCM RUSSIAN INVESTMENTS LIMITED (в размере 343 792 тыс. руб.).

Сведения о совершении которых имеется заинтересованность, были собраны Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка.

2.8. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, в том числе связанных (связанных и несвязанных)

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года:

Наименование обязательства	Сумма условных обязательств	Категория риска					Фактически сформированный резерв на возможные потери
		I	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8
Наименование кредитных линий	24 762 800	11 117 084	13 332 312	212 411	45 787	23 236	268 216
Аккредитивы	6 992 426	6 627 728	212 282	0	420	0	1 211
Высшие гарантии и поручительства	11 777 516	24 436 460	6 998 090	767 130	0	2 436	103 036
Высшие гарантии и поручительства	268 980	0	0	268 980	0	0	42 000
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовых обязательств	62 680 274	42 163 368	24 122 684	1 279 621	36 207	25 672	413 463

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 1 января 2012 года:

Наименование обязательства	Сумма условных обязательств	Категория риска					Фактически сформированный резерв на возможные потери
		I	II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8
Наименование кредитных линий	24 408 872	11 962 282	12 795 079	672 086	48 976	12 426	191 210
Аккредитивы	6 946 261	1 441 227	590 674	0	0	0	17 671
Высшие гарантии и поручительства	17 476 988	21 080 270	4 342 459	51 972	0	11	64 725
Высшие гарантии и поручительства	268 088	0	0	268 088	0	0	42 000
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовых обязательств	59 132 080	34 342 227	17 737 602	931 068	48 976	12 437	401 414

Сведения о средних сделках, предусматривающих поставку базисного актива, не исполненные на 1 января 2013 года:

тыс. руб.

Наименование инструмента	Сумма (рублей)	Сумма обязательств	Наработанные курсовые разницы (аккумулятивные)	Наработанные курсовые разницы (сравнительные)	Разрыв по исполнению инстру
1	2	3	4	5	6
Форвард, валют, в том числе с базисным активом	5 410 180	4 741 074	769 104	714 889	0
экстернальные активы	851 711	390 374	4 246	27 826	0
дерегулированные активы	4 736 508	4 350 699	769 248	736 974	0
свопные будущие	0	0	0	0	0
прочие	0	0	0	0	0
Своп, валют, в том числе с базисным активом	131 864	131 864	0 137	0 137	0
экстернальные активы	131 864	131 864	0 137	0 137	0
дерегулированные активы	0	0	0	0	0
свопные будущие	0	0	0	0	0
прочие	0	0	0	0	0
Своп, валют, в том числе с базисным активом	25 714 422	27 846 624	380 763	471 044	0
экстернальные активы	23 420 748	25 257 349	240 662	436 378	0
дерегулированные активы	2 683 712	2 689 248	139 131	64 666	0
свопные будущие	0	0	0	0	0
прочие	0	0	0	0	0

Сведения о средних сделках, предусматривающих поставку базисного актива, не исполненные на 1 января 2012 года:

тыс. руб.

Наименование инструмента	Сумма (рублей)	Сумма обязательств	Наработанные курсовые разницы (аккумулятивные)	Наработанные курсовые разницы (сравнительные)	Разрыв по исполнению инстру
1	2	3	4	5	6
Форвард, валют, в том числе с базисным активом	11 386 070	11 317 843	1 086 972	1 026 135	0
экстернальные активы	1 125 402	1 036 070	87 896	65	0
дерегулированные активы	6 894 830	6 891 772	1 027 878	1 026 070	0
свопные будущие	1 165 808	1 305 968	0	0	0
прочие	0	0	0	0	0
Своп, валют, в том числе с базисным активом	17 923 081	18 086 911	271 141	146 801	9 044
экстернальные активы	14 976 862	14 736 111	240 341	146 776	0
дерегулированные активы	2 046 189	2 280 820	29 699	244 329	9 044
свопные будущие	0	0	0	0	0
прочие	0	0	0	0	0

Сведения о расчетах (бюджетных) страховых взносов по состоянию на 1 января 2011 года
таб. 45б

Виды бюджетных взносов	Сумма пробитой	Сумма обязанности	Перевыплаченные страховые взносы (сумма излишков)	Недоплаченные страховые взносы (сумма недоплат)	Размер не исплаченных взносов
1	2	3	4	5	6
Взносы, всего, в том числе в федеральном бюджете	0	0	0	0	0
на страховую часть	0	0	0	0	0
дополнительные взносы	0	0	0	0	0
на часть пенсии	0	0	0	0	0
на страховую часть (по части пенсии - 0 руб.)	0	0	0	0	0
другие	0	0	0	0	0
Взносы, всего, в том числе в федеральном бюджете	0	0	0	0	0
на страховую часть	171 864	171 864	0	0	0
дополнительные взносы	0	0	0	0	0
на часть пенсии	0	0	0	0	0
на страховую часть (по части пенсии - 0 руб.)	0	0	0	0	0
другие	0	0	0	0	0
Сумм, всего, в том числе в федеральном бюджете	0	0	0	0	0
на страховую часть	0	0	0	0	0
дополнительные взносы	1 028 140	1 028 145	0	0	0
на часть пенсии	0	0	0	0	0
на страховую часть (по части пенсии - 0 руб.)	0	0	0	0	0
другие	0	0	0	0	0

Сведения о расчетах (бюджетных) страховых взносов по состоянию на 1 января 2012 года
таб. 45б

Виды бюджетных взносов	Сумма пробитой	Сумма обязанности	Перевыплаченные страховые взносы (сумма излишков)	Недоплаченные страховые взносы (сумма недоплат)	Размер не исплаченных взносов
1	2	3	4	5	6
Взносы, всего, в том числе в федеральном бюджете	422 177	420 869	2 708	0	0
на страховую часть	422 177	420 869	2 708	0	0
дополнительные взносы	0	0	0	0	0
на часть пенсии	0	0	0	0	0
на страховую часть (по части пенсии - 0 руб.)	0	0	0	0	0
другие	0	0	0	0	0
Сумм, всего, в том числе в федеральном бюджете	1 449 451	1 449 428	0	4 177	0
на страховую часть	1 449 451	1 449 428	0	4 177	0
дополнительные взносы	0	0	0	0	0
на часть пенсии	0	0	0	0	0
на страховую часть (по части пенсии - 0 руб.)	0	0	0	0	0
другие	0	0	0	0	0

Сведения о судьбах разбирательства дела и размере, изданном по результатам возможного судебного характера судьбы разбирательства по состоянию на 01 января 2013 года.

Банк создает резервы, связанные с существованием на отчетную дату оценочных обязательств неопределенного характера (затя, претензии, судебные разбирательства и т.д.).

Оценочные обязательства неопределенного характера – будущий возможный расход, возникающий как результат прошлых событий на основании юридического или фактического обязательства на неопределенную сумму или с неопределенным сроком исполнения в связи с которым возможен перевод экономических выгод.

Оценочные обязательства неопределенного характера признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, вытекающая из прошлых событий из финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой велела обязанность;
- у Банка не возникает сомнения в наличии такого обязательства и более вероятно, что обязательства существует (более 50%);
- уменьшение экономических выгод Банка необходимо для исполнения оценочного обязательства, вероятно (для выполнения этого обязательства потребуется выделить ресурсы);
- может быть сделана достоверная оценка величины обязательства.

Сумма сформированного резерва представляет собой наилучшую оценку затрат, необходимых для исполнения текущего обязательства по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 01 января 2013 года Банком был создан резерв по оценочным обязательствам неопределенного характера на сумму 88 360 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2012 года резерв по оценочным обязательствам неопределенного характера Банком не формировался.

Банк проводит оценку наступления (или наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком и возникающих вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка. Условные обязательства неопределенного характера по исполнению обязательства, который возникает из прошлых событий, но не признаются, так как не представляется вероятным, что для их урегулирования потребуются выделения ресурсов, связанных с экономическим выгодами, и ее величина не может быть измерена с достаточной степенью точности.

Условные обязательства неопределенного характера отражаются на выписках с баланса. Главы II, если их величина может быть обоснованно оценена и сумма условного обязательства имеет уровень существования, который установлен Банком.

По состоянию на 01 января 2013 года Банком были отражены условные обязательства неопределенного характера на сумму 93 308 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2012 года Банком были отражены условные обязательства неопределенного характера на сумму 32 029 тыс. руб.

2.9. Информация о выплатах (возмещениях) основному управленческому персоналу и сведения о спонсорской деятельности персонала

В состав основного управленческого персонала, помимо лиц, указанных в пункте 1.8. настоящей пояснительной записки, включаются иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в контроле планирования, руководстве и контроле над деятельностью организации, руководители кредитного департамента, руководители службы внутреннего аудита и главный бухгалтер.

Информация о выплатах (возмещениях) основному управленческому персоналу, а также о спонсорской деятельности персонала, и том числе основного управленческого персонала:

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	По состоянию на 1 января 2013 года (из 2012 года)	По состоянию на 1 января 2012 года (из 2011 года)
1	2	3	4
1	Кредитные вознаграждения, включающие выплаты в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, вознаграждение за труд	286 576	179 321

1.1	выпуск и обращение акций	1 000 000	1 700 780
1.2	выкуп акций и облигаций	11 787	17 117
1.3	рыночный коэффициент	30,251	12,272
1.4	коэффициент оборачиваемости	30,099	16,427
1.5	доходы в среднем	1 417	2 076
1.6	среднемесячные выплаты акционерам	4 790	1 280
1.7	выплата при увольнении по инициативе сторон	1 247	1 276
1.8	компенсация за неиспользованный отпуск при увольнении	9 242	4 617
1.9	иные выплаты	1 748	269
1.10	Несостоящие на отчету при обязательном отчете и несостоящие выплаты и обязательства факты по отчетным периодам	17 363	2 476
2	Должностные вознаграждения, включая выплаты по условиям 11 и пункта 12 статьи 125	0	0
2.1	вознаграждения по условиям условий деятельности компании по договорам добровольного страхования, договорам предпринимательского пенсионного обеспечения и иные выплаты, обязательные выплаты акций и другие выплаты, выплаты пенсионные (пенсионные выплаты) по условиям или условиям деятельности(и)	0	0
2.2	вознаграждения и иные выплаты, включая выплаты, выплаты, выплаты в условиях выплаты и выплаты по-по-по-по	0	0
2.3	иные выплаты вознаграждения	0	0
3	Средства, выплаченные, включая, включая, включая, включая	1 286	4 182
3.1	назначение основного управленческого персонала	17	17

1.10. Информация о выплате дивидендов (распределение чистой прибыли)

Решение о выплате дивидендов по итогам 2012 года будет принято на годовом Общем собрании акционеров Банка 26.06.2013 г. На дату составления годового отчета и подписания аудиторского заключения Советом директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2012 года. Дивиденды за 2011 год не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли по итогам 2012 года в сумме 1 301 940 тыс. руб. будет принято на годовом Общем собрании акционеров Банка 26.06.2013 г. На дату составления годового отчета и подписания аудиторского заключения Советом директоров Банка не даны рекомендации по распределению чистой прибыли по итогам 2012 года.

Прибыль по итогам деятельности за 2011 год в сумме 1 300 100 тыс. руб., в соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка от 20.06.2012 г. оставлена в распоряжении Банка.

1.11. Информация о прекращенной деятельности

По состоянию на 1 января 2013 года Банк не имеет принятых, но не реализованных решений о прекращении деятельности, которая может быть признана прекращенной и (или) функционировать для целей составления бухгалтерской отчетности и подлежит прекращению.

1.12. Информация о прибыли на акцию

Информация о прибыли на акцию раскрывается Банком в соответствии с обязательными рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, прилагающейся ко всему выпуску, утвержденным решением Минфина РФ от 21 марта 2009 года №29н.

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2012 год составило 1 365 149 987 шт. Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2011 год составило 1 604 087 817 шт. Размер базовой прибыли 2012 года на акцию составил 0,3364руб. Размер базовой прибыли 2011 года на акцию составил 0,3829руб.

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая может отражать возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), в связи с тем, что по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

3. Основы составления отчетности

3.1. Учетная политика Банка, принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Принципы ведения бухгалтерского учета определяются Учетной политикой Банка, сформированной в соответствии с Федеральным Законом от 21 ноября 1996 года №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Гражданским Кодексом РФ, Положением Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение №302-П), Положением Банка России от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», другими законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Министерства финансов.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности Банка;
- формирование бухгалтерской отчетности, позволяющей производить анализ с позиций управления процессом развития систем Банка и определения перспективных направлений.

Учетная политика сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- имущественная обособленность;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- полнота и своевременность отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- тождество данных аналитического и синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- осторожность;
- открытость.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов Банка.

3.1.1. Активы Банка

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

Оценка имущества, стоимость которого выражена в иностранной валюте, определяется:

- по курсу Банка России на дату перечисления денежных средств, в случае предварительной оплаты;
- по курсу на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету в случае последующей оплаты.

3.1.1.1. Основные средства и нематериальные, временно не используемые в основной деятельности

Первоначальной стоимостью основных средств и нематериальных, временно не используемых в основной деятельности:

- полученных учредителями в счет вклада в уставный капитал Банка принимается первоначальная стоимость его движимого имущества, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактически затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая налог на добавленную стоимость;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения (в том числе выкупленных в ходе проведения инвентаризации) принимается рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактически затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая налог на добавленную стоимость;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) нематериальными средствами, принимается рыночная цена имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактически затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая налог на добавленную стоимость;

- приобретенных за плату (в том числе бывшие в эксплуатации, созданные (изготовленные) Банком) принимается сумма фактически затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования с учетом налога на добавленную стоимость.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случае дотирования, дооборудования, модернизации, реконструкции, частичного переоснащения и частичной ликвидации и переоценки обязательств основных средств.

3.1.1.2. Нематериальные активы

Первоначальной стоимостью нематериальных активов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения принимается рыночная цена нематериального актива на дату принятия к учету, и фактически затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая налог на добавленную стоимость;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) нематериальными средствами, принимается рыночная цена нематериального актива на дату принятия к бухгалтерскому учету, и фактически затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая налог на добавленную стоимость;

- приобретенных за плату (в том числе бывшие в эксплуатации) принимается сумма фактически затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования с учетом налога на добавленную стоимость;

- созданных Банком принимается сумма фактически затрат на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные платежи и т.п.), с учетом налога на добавленную стоимость.

Стоимость, приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплаченной продавцу при приобретении организации, как юридического лица (или его частью) и суммой всех активов (соответствующий налог) за вычетом суммы всех обязательств (соответствующий налог) по бухгалтерскому балансу на дату покупки.

3.1.1.3. Материальные активы

Первоначальной стоимостью материальных активов (в исключенном имуществе, приобретенного в результате осуществления сделок по договору опустошения, налога до принятия решения Банком о его реализации или использовании):

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения принимается рыночная цена имущества на дату принятия к учету материальных активов, и фактически затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая налог на добавленную стоимость;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) нематериальными средствами, принимается рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету, и фактически затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для

использования, включая налог на добавленную стоимость,

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) признается сумма фактически затрат на приобретение, включая затраты на доставку и доведение до состояния, в котором она пригодна для использования, включая налог на добавленную стоимость.

Параметрической стоимостью имущества, полученного в результате осуществления сделок по договору окупного, залога, ковенанта признается:

- покупная стоимость, определенной в соответствии со ст. 350 ГК РФ – по договору залога;
- сумма прекращенных обязательств должника по договору на предоставление (размещение) денежных средств – по договору поставки или отступного

Параметрической стоимостью имущества, переданного в доверительное управление, является стоимость актива, по которой он был передан в доверительное управление

1.1.1.4. Финансовые классификации

Вложения в уставный капитал других организаций.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых юридических лиц признается по покупной стоимости на основании документов, подтверждающих переход права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций признаются по фактическим вложениям средств для участия.

1.1.1.5. Вложения в ценные бумаги

Эмиссионные ценные бумаги признаются к учету по цене приобретения.

Ценные бумаги, текущая (справочная) стоимость которых может быть надежно определена, подлежат переоценке (учитываются по текущей (справочной) стоимости).

Под адекватные в ценные бумаги, текущая (справочная) стоимость которых не может быть надежно определена, относится резерв.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по фактическим затратам.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) – учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей повышается на величину начисленных процентов (дивидендов).

Прогрессивные векселя учитываются в сумме, подлежащей к погашению.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (за исключением векселей, не содержащих оговорку эффективного платежа в иностранной валюте и акций российских эмитентов) отражаются на счетах бухгалтерского учета в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублем, эквиваленте по курсу на дату поступления ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Векселя, номинированные в иностранной валюте и не содержащие оговорку эффективного платежа в иностранной валюте, и акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На добавленную стоимость учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости, за исключением ценных бумаг, полученных в обеспечение предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываемых в сумме предоставленного обеспечения.

1.1.1.6. Приобретение права требования

Приобретенные права требования учитываются в сумме фактически затрат на их приобретение. В цену приобретения входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанных с их приобретением и регистрацией.

1.1.1.7. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, отражается по курсу Банка России на дату возникновения и подлежит переоценке в установленном порядке, за исключением задолженности в части банковских платежей и предоплат, учитываемых на банковских счетах по учету расчетов с корреспондентами по корреспондирующим операциям.

1.1.1.8. Финансовые требования

Требования по получению финансовых активов (банковские кредиты, драгоценные металлы,

ценные бумаги) отражаются в бухгалтерском учете в сумме сделки на дату возникновения.

В дальнейшем активы, имеющие текущую (справедливую) стоимость подлежат переоценке в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Активы, учтенные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса Банка России.

Активы, учтенные в драгоценном металле, подлежат переоценке в связи с изменениями учетной ставки Банка России.

Активы, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в связи с изменением переменной величины, влияющей на их величину.

3.1.2. Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

3.1.2.1. Собственные ценные бумаги

Собственные ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

3.1.2.2. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность отражается на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, отражается по курсу Банка России на дату возникновения и подлежит переоценке в установленном порядке, за исключением задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

3.1.2.3. Финансовые обязательства

Обязательства Банка по поставке финансовых активов отражаются в бухгалтерском учете в сумме сделки.

В дальнейшем обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами Банка России.

Обязательства, учтенные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменениями официального курса Банка России.

Обязательства, учтенные в драгоценном металле, подлежат переоценке в связи с изменениями учетной ставки Банка России.

Обязательства, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в связи с изменением переменной величины, влияющей на их величину.

3.1.3. Доходы и расходы

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в рублях и иностранной валюте.

Отражение доходов и расходов осуществляется Банком по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов); доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Процентные доходы и расходы.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II, III категориям качества, получение доходов признается Банком определенным, вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к IV и V категориям качества, получение доходов признается Банком неопределенным. Получение доходов является проблемным или безнадежным.

Процентные доходы, неопределенные к получению, на счетах по учету доходов не

отражаются.

Доходы и расходы от оказания услуг.

Доходы от оказания услуг (в том числе в виде комиссионного вознаграждения) признаются, если право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора, сумма может быть определена, услуга оказана.

Расходы по получению услуг (работ) (в том числе в виде комиссионного вознаграждения), признаются, если расход производится в соответствии с конкретным договором, сумма расхода может быть определена, Банком принята данная услуга (работа).

При отнесении сумм на счета по учету всех видов доходов и расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный месяц.

Затраты и издержки подлежащие возмещению расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Суммы, полученные и подлежащие перечислению в пользу третьих лиц, доходами Банка не признаются.

3.1.4. Неприменение правил бухгалтерского учета

Факты неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету, влияющие на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, отсутствуют.

3.1.5. Изменения в Учетной политике на 2013 год

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в Учетную политику на 2013 не вносились.

3.1.6. Изменения в Учетной политике на 2012 год

В учетную политику Банка на 2012 год были внесены следующие дополнения, вызванные внесением изменений в нормативные документы Банка России:

- сделки (договоры), являющиеся производными финансовыми инструментами, начиная с 1 января 2012 года, подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости;

- из состава основных средств была исключена недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (имущество (земля или здание, либо часть здания, либо то и другое), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого). При этом если части объекта нельзя реализовать по отдельности, то указанный объект считается временно не используемым в основной деятельности, если менее 1/5 доли объекта предназначена для использования в качестве средств труда. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

- начиная с 1 февраля 2012 года Банк ежегодно формирует резервы под недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, включая полученную по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным ссудам, при этом размер резерва определяется в зависимости от срока, в течение которого данные активы учитываются Банком на соответствующих балансовых счетах;

- начиная с июня 2012 года Банк регулярно (не реже 1 раза в месяц по состоянию на 1 число) должен будет формировать резервы под вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверены организациями (депозитариями) или учитываются на счете депо в организациях (депозитариях), не удовлетворяющими критериям, предусмотренным Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)».

3.2. Составление годового бухгалтерского отчета за 2012 год

Годовой бухгалтерский отчет составлен Банком в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание №2089-У).

В состав годового бухгалтерского отчета включаются:

1. Годовой бухгалтерский баланс (публикуемая форма №0409806);
2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма №0409807);
3. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма №0409814);
4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма №0409808);
5. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма №0409813);
6. Пояснительная записка;
7. Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности (годовому отчету).

Публикуемые формы отчетности составлены в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

3.2.1. Инвентаризация статей баланса

В период подготовки к составлению годового бухгалтерского отчета проведена инвентаризация всех статей баланса, сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим, проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы.

Клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) предоставлены выписки из расчетных, текущих, депозитных, ссудных счетов по состоянию на 1 января 2013 года и направлены запросы с целью подтверждения остатков средств, числящихся на их счетах. Банком осуществляется работа по получению подтверждений от контрагентов, которая будет продолжена после сдачи годового отчета.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Остаток по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 1 января 2013 года равен 135 164 тыс. руб. Данные денежные средства были отнесены на счет 47416 по причине неверных реквизитов получателей средств в платежных документах или закрытия счетов получателей. Остаток по счету 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» по состоянию на 1 января 2013 года равен 1 тыс. руб. Данные денежные средства были отнесены на счет 47417 по причине неверных реквизитов получателей средств в платежных документах.

Осуществлены мероприятия по обязательному завершению на 1 января 2013 года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через структурные подразделения Банка России. По состоянию на 1 января 2013 года остатков нет.

Осуществлена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов и расчетов по обязательным резервам, ссудных счетах, счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в Банке России. Расхождений по состоянию на 1 января 2013 года не выявлено.

Произведена сверка взаиморасчетов между филиалами и головной организацией - суммы остатков на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалами идентичны.

По состоянию на 1 января 2013 года осуществляется сверка переходящих остатков дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, покупателями, контрагентами, оформлены двусторонние акты сверки и предоставлены контрагентам для подтверждения.

В результате проделанной работы данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка и фактические результаты финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год.

3.2.2. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Сведения о дебиторской задолженности (по счетам 47423, 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323).

Дебиторская задолженность, всего: 3 888 654 тыс. руб.

в том числе:

- длительностью до 30 дней	1 134 478 тыс. руб.
- длительностью от 30 дней до 3 мес.	1 114 552 тыс. руб.
- длительностью от 3 мес. до 6 мес.	127 532 тыс. руб.
- длительностью от 6 мес. до 1 года	211 467 тыс. руб.
- длительностью свыше 1 года	1 300 534 тыс. руб.

в том числе:

Просроченная дебиторская задолженность 690 236 тыс. руб.

Доля просроченной задолженности в общем объеме дебиторской задолженности 17,75 %

По состоянию на 1 января 2013 года под просроченную дебиторскую задолженность Банком создан резерв на возможные потери в сумме 688 935 тыс. руб.

Сведения о кредиторской задолженности (по счетам 47401, 47407, 47409, 47416, 47422, 60301, 60305, 60309, 60311, 60322).

Кредиторская задолженность, всего: 7 253 976 тыс. руб.

в том числе (по срокам, оставшимся до погашения):

- до 30 дней	1 627 514 тыс. руб.
- от 30 дней до 3 месяцев	84 198 тыс. руб.
- от 3 месяцев до 6 месяцев	3 106 626 тыс. руб.
- от 6 месяцев до 1 года	2 291 140 тыс. руб.
- свыше 1 года	144 498 тыс. руб.

3.2.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Сведения о событиях после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия (корректирующих событиях), влияющих на финансовый результат 2012 года:

Номер п/п	Операция	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.
1.	Изменение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета	-590
2.	Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2011 год, относимым на расходы	17 355
3.	Отражение изменения суммы налога на прибыль в соответствии с расчетом за 2011 год	-245 751
4.	Изменение сумм доходов и расходов вследствие получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям	-200 351
	Итого влияние на финансовый результат	28 635

В соответствии с Положением №302-П и Учетной политикой Банка переоценка основных средств, учитываемых на балансе Банка по состоянию на 1 января 2013 года не проводилась.

В соответствии с Указанием №2089-У в качестве операций по отражению событий после отчетной даты были выполнены следующие бухгалтерские проводки (не влияющие на финансовый результат):

- перенос остатков со счетов №706 «Финансовый результат текущего года» на счета №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- передача филиалами/прием головным офисом остатков по счетам №707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетами межфилиальных расчетов;
- перенос остатков со счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты.

3.2.4. Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние Банка

В I квартале 2013 года была проведена цессия (передача прав требования долга) розничных кредитов и кредитов малого бизнеса. В результате данной сделки процентные доходы составили 4,4 млрд рублей, сумма восстановленных резервов составила около 5,4 млрд, а убыток от продажи — 9,8 млрд.

Других некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, с 1 января 2013 года по дату составления годового отчета не происходило.

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2012 год составлена в соответствии с Указанием №2089-У. В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года №2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством ОАО «МДМ Банк» принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице в сети Интернет, используемой ОАО «МДМ Банк» для раскрытия информации, по адресу www.mdm.ru.

Председатель Правления

Кузин И.

Главный бухгалтер

Бугаенко О.А.

20 мая 2013 года



Прошнуровано,
пронумеровано и
скреплено печатью

