

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

**1. ОРГАНИЗАЦИЯ**

ООО КБ «Альба Альянс» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2593. Кроме того, Банк имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам России в декабре 2000 года, а также лицензию биржевого посредника, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам России в 2009 году.

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

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

Банк является материнской компанией консолидированной группы организаций (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, которые не консолидированы в данную отдельную финансовую отчетность и для целей такой отчетности рассматривается как связанные стороны (Примечание 24):

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

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

Участники	% участия
Фрайман Александр Маркович	50.0
Пяткин Дмитрий Юрьевич	50.0
Итого	100.0

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

## 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### Заявление о соответствии

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

До 1 января 2005 года функциональной валютой в финансовой отчетности Банка являлся доллар США, в связи с чем Банк не применял МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики».

### Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

Отдельная финансовая отчетность представляет собой финансовую отчетность Банка, неконсолидированную с отчетностями дочерних компаний. В соответствии с МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» Банк подготавливает отдельную финансовую отчетность по требованию Центрального Банка РФ. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться пользователями отчетности вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной в соответствии с МСФО, доступ к которой можно получить по адресу регистрации Банка, указанному в Примечании 1.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев (долгосрочные) представлена в Примечании 27.

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

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

### **Признание процентных доходов и расходов**

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

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

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

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

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

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

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

### **Признание выручки - прочее**

#### ***Признание доходов на услугах и комиссиях***

Комиссии за открытие судебных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство

по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг.

Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

### ***Признание дивидендных доходов***

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

### ***Признание доходов от аренды***

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

## **Финансовые инструменты**

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

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

### **Финансовые активы**

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

### ***Финансовые активы категории ОССЧПУ***

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

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

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



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

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

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

### *Займы и дебиторская задолженность*

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

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

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

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

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

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

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

### *Обесценение финансовых активов*

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

#### *Ссуды с пересмотренными условиями*

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

#### *Списание предоставленных ссуд и средств*

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

#### *Прекращение признания финансовых активов*

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

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

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

## **Выпущенные финансовые обязательства**

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

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

### ***Финансовые обязательства***

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

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

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

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

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

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

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

### ***Договоры финансовой гарантии***

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

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

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

### ***Производные финансовые инструменты***

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

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конц



каждого отчетного периода. Полученные в результате такой переоценки прибыль или убыток отражаются в период возникновения в составе прибылей или убытков.

### **Операционная аренда**

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

### **Денежные средства и их эквиваленты**

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

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

### **Инвестиции в дочерние компании**

Вложения Банка в компании, в уставном капитале которых Банк владеет прямо или косвенно более 50% голосующих прав и (или) обладает возможностью управления финансовой и операционной политикой компании с целью получения выгоды от ее деятельности, являются инвестициями в дочерние компании. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения в составе инвестиций в дочерние компании.

### **Основные средства**

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

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

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

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

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

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

### **Налогообложение**

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

#### ***Текущий налог на прибыль***

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Операционные налоги**

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

## **Резервы**

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

## **Условные обязательства**

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

## **Фидуциарная деятельность**

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

## **Иностранная валюта**

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

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

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./долл. США	30.3727	32.1961
Руб./евро	40.2286	41.6714

## **Залоговое обеспечение**

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



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

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

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

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

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

## **Основные источники неопределенности в оценках**

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

### ***Обесценение ссуд, предоставленных клиентам***

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 3,012,694 тыс. руб. и 1,844,305 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 125,980 тыс. руб. и 109,456 тыс. руб. соответственно.

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

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты»<sup>1</sup>;

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»<sup>2</sup>;

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»<sup>2</sup>;

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»<sup>2</sup>;

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»<sup>1</sup>;

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»<sup>1</sup>;

Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»<sup>3</sup>;

Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу<sup>1</sup>;

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»<sup>1</sup> (пересмотрен в 2011 году);

МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»<sup>2</sup> (пересмотрен в 2011 году);

МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия»<sup>2</sup> (пересмотрен в 2011 году);

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Представление информации» – Взаимозачет финансовых активов и обязательств<sup>4</sup>;

Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)»<sup>1</sup>.

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

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

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

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

#### МСФО 9 «Финансовые инструменты»

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после

первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подрывающий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.

- По финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

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

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

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

МСФО 13 имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 действие требований о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

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

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

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



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

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

#### МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по активам, которые подверглись обесценению	204,031	130,084
Процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	180,420	129,029
Процентные доходы по активам, предназначенным для торговли	27,498	33,206
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>411,949</b>	<b>292,319</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	356,536	229,601
Проценты по средствам в банках	27,915	29,512
<b>Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>384,451</b>	<b>259,113</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(163,513)	(134,365)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(163,513)</b>	<b>(134,365)</b>
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости		
Проценты по средствам клиентов	(146,183)	(117,317)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(17,330)	(17,048)
Проценты по средствам банков	-	-
<b>Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(163,513)</b>	<b>(134,365)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>248,436</b>	<b>157,954</b>

#### 5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

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

	Средства в банках и иных финансовых организациях	Ссуды, предоставленные клиентам	ИТОГО
31 декабря 2010 года	1,279	112,575	113,854
Формирование/(восстановление) резервов	10,274	(3,119)	7,155
31 декабря 2011 года	11,553	109,456	121,009
Формирование/(восстановление) резервов	(10,274)	16,524	6,250
31 декабря 2012 года	1,279	125,980	127,259

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

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли, включает:		
Прибыль/(убыток) по торговым операциям с ценными бумагами	22,187	(67,900)
Изменение справедливой стоимости	(1,650)	(103,292)
Убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(10,295)	(18,770)
Дивиденды полученные	9,640	4,647
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли	<u>19,882</u>	<u>(185,315)</u>

#### 7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Торговые операции, нетто	(33,479)	48,968
Курсовые разницы, нетто	<u>87,434</u>	<u>1,579</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>53,955</u>	<u>50,547</u>

#### 8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	21,861	17,776
Операции доверительного управления и фидуциарную деятельность	10,680	11,443
Предоставление банковских гарантий	1,100	2,470
Брокерские операции с ценными бумагами	354	1,040
Прочие операции	<u>718</u>	<u>337</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>34,713</u>	<u>33,066</u>



**Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:**

Операции доверительного управления и фидуциарную деятельность	7,901	3,244
Брокерские операции с ценными бумагами	6,120	2,865
Расчетные операции	3,691	3,326
Операции с иностранной валютой	2,703	1,990
Полученные гарантии	371	356

<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>20,786</b>	<b>11,791</b>
---	---------------	---------------

**9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ**

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Доходы от сдачи имущества в аренду	21,969	14,288
Доходы от выбытия имущества и прочих активов	7	646
Прочее	522	330
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>22,498</b>	<b>15,264</b>

**10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Заработная плата и премии	133,268	128,834
Взносы в фонд социального страхования	26,120	20,360
Амортизация основных средств	25,999	27,032
Телекоммуникационные услуги и связь	19,710	18,245
Охрана	15,027	12,836
Налоги (кроме налога на прибыль)	14,737	20,099
Платежи в фонд страхования вкладов	10,210	9,752
Профессиональные услуги	8,659	10,644
Техническое обслуживание основных средств	7,418	10,803
Списание материальных затрат и прочего имущества	7,374	5,905
Страхование	4,643	4,324
Текущая (операционная) аренда	3,884	3,536
Обработка данных	2,764	2,580
Командировочные расходы	357	350
Прочие затраты	3,229	731
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>283,399</b>	<b>276,031</b>

**11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

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

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

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2012 и 2011 гг., составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. отложенный налог на прибыль рассчитывался исходя из ставки 20%.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Отложенные налоговые активы(обязательства), относящиеся к:</b>		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,815	15,240
Средства в банках и иных финансовых организациях	505	8,242
Ссуды, предоставленные клиентам	(1,246)	3,028
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,479)	2,305
Прочие обязательства	1,400	2,039
Прочие активы	1,102	878
Основные средства	(57,584)	(58,495)
Средства клиентов	1,422	(183)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	4,118	10,417
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(39,947)</b>	<b>(16,529)</b>

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	68,998	(222,340)
Налог по установленной ставке (20%)	13,800	(44,468)
Налоговый эффект от постоянных разниц	9,618	5,930
Налоговый эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки	705	227
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>24,123</b>	<b>(38,311)</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	705	227
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	23,418	(38,538)
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>24,123</b>	<b>(38,311)</b>

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	570,683	793,305
Наличные средства в кассе	116,294	131,335
<b>Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>686,977</b>	<b>924,640</b>

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

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства в кассе и счета в Центральном банке Российской Федерации	686,977	924,640
Средства в банках	875,414	927,437
	1,562,391	1,852,077
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(178,830)	(149,196)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1,383,561</b>	<b>1,702,901</b>

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

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

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2012 года	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2011 года
Еврооблигации корпоративные	9.25-11.5%	192,095	11.0-11.5%	98,123
Долговые обязательства Российской Федерации	8.15%	64,738	7.5%	63,446
Облигации корпоративные	19.0%	38,427		-
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>295,260</b>		<b>161,569</b>
		31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года
Акции/Глобальные Депозитарные Расписки по акциям нерезидентов		82,295		38,693
Акции российских компаний		20,035		22,224
Акции кредитных организаций		3,417		21,592
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>105,747</b>		<b>82,509</b>
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>		<b>401,007</b>		<b>244,078</b>



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

Средства в банках и иных финансовых организациях представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корреспондентские счета в других банках	876,693	928,716
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	134,682	202,171
Срочные депозиты в банках	325,876	541,539
	<u>1,337,251</u>	<u>1,672,426</u>
За вычетом резерва под обеспечение	<u>(1,279)</u>	<u>(11,553)</u>
<b>Итого средства в банках и иных финансовых организациях</b>	<b><u>1,335,972</u></b>	<b><u>1,660,873</u></b>

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банком были размещены денежные средства в трех финансовых организациях на общую сумму 1,016,893 тыс. руб. и 1,212,456 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы чистых активов, приходящихся на участников Банка.

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

#### 15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные клиентам	3,012,694	1,844,305
За минусом резерва под обеспечение	<u>(125,980)</u>	<u>(109,456)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>2,886,714</u></b>	<b><u>1,734,849</u></b>

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

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	492,715	152,637
Ссуды, обеспеченные залогом акций других компаний	303,981	494,871
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	178,544	165,891
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	173,000	135,002
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и транспортных средств	56,963	49,501
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	32,285	-
Необеспеченные ссуды	1,773,206	846,403
	<u>3,012,694</u>	<u>1,844,305</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(125,980)</u>	<u>(109,456)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>2,886,714</u></b>	<b><u>1,734,849</u></b>

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Анализ по секторам экономики/видам заемщиков:</b>		
Предприятия торговли	878,142	580,509
Физические лица	700,498	286,676
Финансы	602,071	432,128
Нефтедобыча	200,000	-
Недвижимость	198,470	183,813
Строительство	140,554	179,000
Пищевая промышленность	140,000	75,000
Транспорт, телекоммуникации и связь	124,083	80,500
Прочие	28,876	26,679
	<u>3,012,694</u>	<u>1,844,305</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(125,980)</u>	<u>(109,456)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>2,886,714</u></b>	<b><u>1,734,849</u></b>

Ссуды физическим лицам представлены следующим образом:

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банком были предоставлены ссуды восьми и трем заемщикам на общую сумму 1,512,030 тыс. руб. и 490,000 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы чистых активов, принадлежащих участникам Банка.

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

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года		
	Балансовая стоимость до резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до резерва под обесценение	Резерв под обесценение
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на индивидуальной основе	1,346,572	(119,508)	1,227,064	921,141	(104,162)
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными на коллективной основе	357,456	(6,472)	350,978	123,782	(5,294)
Необесцененные ссуды	1,308,672	-	1,308,672	799,332	-
<b>Итого</b>	<b>3,012,694</b>	<b>(125,980)</b>	<b>2,886,714</b>	<b>1,844,305</b>	<b>(109,456)</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. ссуды на сумму 1,346,572 тыс. руб. и 921,141 тыс. руб. соответственно, признанные обесцененными на индивидуальной основе, были обеспечены залогом ценных бумаг, недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей справедливой стоимостью 265,326 тыс. руб. и 349,747 тыс. руб. соответственно.

При оценке обесценения ссуд на индивидуальной основе Банк проводит анализ финансового состояния заемщика, качества обслуживания задолженности, кредитной истории, а также уровня и качества залогового обеспечения.

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

## 16. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Следующие дочерние компании были отражены в отдельной финансовой отчетности по стоимости приобретения за минусом обесценения:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Доля участия %	Балансовая стоимость	Доля участия %	Балансовая стоимость
ООО «СОВЛИНК»	100%	103,000	100%	103,000
S.L. Capital Services Limited	100%	-	100%	-
<b>Итого инвестиции в дочерние компании</b>		<b>103,000</b>		<b>103,000</b>

Доля участия в вышеуказанных дочерних компаниях представляет собой прямое участие.

Банк имеет вложения в дочернюю компанию S.L. Capital Services Limited (Республика Кипр), стоимость приобретения которой по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1,387,877 доллара США или 42,154 тыс. руб. В отдельной финансовой отчетности стоимость инвестиций Банка в дочернюю компанию S.L. Capital Services Limited на 31 декабря 2012 и 2011 гг. равна нулю в результате признания обесценения вложения в нее в полной сумме по состоянию на 31 декабря 2005 года, которое было отражено в отдельном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2005 года.



## 17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
По первоначальной стоимости				
31 декабря 2010 года	852,348	40,852	4,280	897,480
Приобретения	-	1,995	2,303	4,298
Выбытия	-	(767)	(956)	(1,723)
31 декабря 2011 года	852,348	42,080	5,627	900,055
Приобретения	-	1,450	872	2,322
Выбытия	-	(759)	-	(759)
31 декабря 2012 года	852,348	42,771	6,499	901,618
Накопленный износ				
31 декабря 2010 года	232,631	34,136	1,775	268,542
Начислено за период	23,182	2,553	1,297	27,032
Списано при выбытии	-	(721)	(745)	(1,466)
31 декабря 2011 года	255,813	35,968	2,327	294,108
Начислено за период	23,091	2,245	663	25,999
Списано при выбытии	-	(672)	-	(672)
31 декабря 2012 года	278,904	37,541	2,990	319,435
Остаточная балан- совая стоимость				
31 декабря 2011 года	596,535	6,112	3,300	605,947
31 декабря 2012 года	573,444	5,230	3,509	582,183

Банк имеет в собственности офисное здание общей площадью 5324,6 кв. м, используемое для собственных административных целей, и земельный участок площадью 1,262 кв. м, на котором расположено здание, по адресу: г. Москва, Кремлевская наб., дом 1, стр. 2.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование, первоначальная стоимость которого составляет 33,405 тыс. руб. и 30,629 тыс. руб., соответственно.

## 18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	1,717	1,901
Прочие	23	111
Итого прочие финансовые активы	1,740	2,012
Авансы уплаченные	7,762	7,336
Драгоценные металлы	7,354	7,405
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	994	493
Прочие	1,809	1,564
Итого прочие активы	19,659	18,810

## 19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	1,672,878	1,661,778
Срочные депозиты	<u>2,638,766</u>	<u>1,980,967</u>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b><u>4,311,644</u></b>	<b><u>3,642,745</u></b>
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	2,893,035	2,292,348
Финансы	588,732	475,366
Транспорт и связь	295,587	610,253
Маркетинг и реклама	244,270	-
Торговля и сфера обслуживания	201,048	116,898
Строительство и недвижимость	57,971	89,133
Девелоперская деятельность	15,938	18,967
Частный сектор	10,170	8,906
Полиграфия	1,769	5,360
Нефтегазовая отрасль	-	3,886
Прочие	<u>3,124</u>	<u>21,626</u>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b><u>4,311,644</u></b>	<b><u>3,642,745</u></b>

## 20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Процентные векселя	Май – декабрь 2013 года	7.5-8%	229,063
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<b><u>229,063</u></b>
	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Процентные векселя	Сентябрь-ноябрь 2012 г.	5.0-7.5	248,085
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<b><u>248,085</u></b>

## 21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9,504	7,106
Прочие	1,810	443
Итого прочие финансовые обязательства	<u>11,314</u>	<u>7,549</u>
Прочие нефинансовые обязательства	11,122	9,761
Итого прочие обязательства	<u>22,436</u>	<u>17,310</u>

## 22. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ БАНКА

Чистые активы, приходящиеся на участников Банка, представлены следующим образом:

	Чистые активы, приходящиеся на участников
На 31 декабря 2010 года	<u>1,552,354</u>
Чистый убыток	(184,029)
На 31 декабря 2011 года	<u>1,368,325</u>
Чистая прибыль	44,875
На 31 декабря 2012 года	<u>1,413,200</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. чистые активы, приходящиеся на участников Банка, включают в себя оплаченные доли участников в уставном капитале Банка в размере 370,907 тыс. руб., отражаемые по исторической стоимости.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации для покрытия финансовых рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд создается в соответствии с уставом Банка за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли по РСБУ. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. размер накопленного резервного фонда составлял 34,137 тыс. руб.

## 23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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



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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	166,026	193,195
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	86,227	47,865
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относимые к расчетным операциям	131,707	355,514
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<b>383,960</b>	<b>596,574</b>

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения. Сумма обязательств с таким условием, отраженных в составе обязательств по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, составляет 86,227 тыс. руб. и 47,865 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., соответственно.

**Фидуциарная деятельность** – В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Группа не имела в управлении средств клиентов. По состоянию на 31 декабря 2011 г. максимальный потенциальный финансовый риск по активам, принимаемым Группой в управление от имени клиентов, не превышал 2,569 тыс. руб. Эта сумма представляла собой остаток денежных средств и ценных бумаг клиентов в управлении у Группы на 31 декабря 2011 г., в том числе ценные бумаги в управлении, находящиеся на ответственном хранении, в сумме 2,405 тыс. руб.

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

**Судебные иски** – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты предъявляют претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

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

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что

все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

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

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

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

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

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

## 24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции Банка со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	140,489	3,012,694	220,617	1,844,305
- дочерние компании	34,989		139,547	
- стороны, находящиеся под общим контролем	105,500		80,500	
- ключевой управленческий персонал	-		570	
<b>Резервы по ссудам, предоставленным клиентам</b>	(10,033)	(125,980)	(2,673)	(109,456)
- стороны, находящиеся под общим контролем	(10,033)		(2,673)	
<b>Инвестиции в дочерние компании</b>	103,000	103,000	103,000	103,000

<b>Средства клиентов</b>	<b>525,697</b>	<b>4,311,644</b>	<b>505,168</b>	<b>3,642,745</b>
- ключевой управленческий персонал	78,729		114,852	
- дочерние компании	398,540		368,232	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	20,684		12,104	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Банком	11,640		2,703	
- прочие связанные стороны	16,104		7,278	
<b>Гарантии выданные</b>	<b>19,948</b>	<b>166,026</b>	<b>22,835</b>	<b>193,195</b>
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	9,092		9,564	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Банком	10,400		9,464	
- ключевой управленческий персонал	152		3,485	
- прочие связанные стороны	304		322	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	<b>41,796</b>	<b>411,949</b>	<b>30,768</b>	<b>292,319</b>
- стороны, находящиеся под общим контролем	17,891		15,059	
- дочерние компании	22,768		13,800	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	1,112		1,589	
- ключевой управленческий персонал	25		320	
<b>Процентные расходы</b>	<b>(4,584)</b>	<b>(163,513)</b>	<b>(5,538)</b>	<b>(134,365)</b>
- ключевой управленческий персонал	(4,117)		(5,098)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(34)		(11)	
- дочерние компании	-		(61)	
- прочие связанные стороны	(433)		(368)	
<b>(Формирование) резерва под обеспечение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>(7,360)</b>	<b>(6,250)</b>	<b>(1,228)</b>	<b>(7,155)</b>
- сторон, находящихся под общим контролем с Банком	(7,360)		(1,228)	
<b>Прочие доходы</b>	<b>7,693</b>	<b>22,498</b>	<b>7,392</b>	<b>15,264</b>
- дочерние компании	7,693		7,392	



	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями отдельной финансовой отчетности
Операционные расходы (за исключением вознаграждения ключевому управленческому персоналу)	-	(150,131)	(5,716)	(147,197)
- дочерие компании	-	-	(5,716)	-
Заработная плата и премии: Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	(29,836)	(133,268)	(33,693)	(128,834)

## 25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации);
- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения;
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости после их первоначального признания по справедливой стоимости, по

уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

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

Класс финансовых активов	31 декабря 2012 года		
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	401,007	-	-
<b>Итого</b>	<b>401,007</b>	-	-

	31 декабря 2011 года		
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	244,078	-	-
<b>Итого</b>	<b>244,078</b>	-	-

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

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

## 26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль участников, путем оптимизации соотношения заемных средств и чистых активов, приходящихся на участников Банка.

Структура чистых активов, приходящихся на участников Банка, включает уставный капитал и нераспределенную прибыль.

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

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

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

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

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

## **27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

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

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

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

### **Кредитный риск**

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

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

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

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

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

## Максимальный размер кредитного риска

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

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

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение
Счета в Центральном банке Российской Федерации	570,683	-	793,305	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долевого участия	295,260	-	161,569	-
Средства в банках и иных финансовых организациях	1,335,972	-	1,660,873	-
Ссуды, предоставленные клиентам	2,886,714	1,192,175	1,734,849	942,647
Прочие финансовые активы	1,740	-	2,012	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	166,026	-	193,195	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	86,227	-	47,865	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	131,707	-	355,514	-

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

Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

## Залоговое обеспечение

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

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

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

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



## Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

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

	AAA	AA	A	BBB	BBB<	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	570,683	-	-	570,683
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долговых ценных бумаг	-	-	-	64,738	192,095	38,427	295,260
Средства в банках и иных финансовых организациях	-	3,364	287,293	19,038	571,707	454,570	1,335,972
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	34,989	1,273,683	1,308,672
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	213	1,327	1,740

	AAA	AA	A	BBB	BBB<	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	793,305	-	-	793,305
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за минусом долговых ценных бумаг	-	-	-	63,446	98,123	-	161,569
Средства в банках и иных финансовых организациях	-	3,983	350,733	17,821	507,722	780,614	1,660,873
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	130,877	668,505	799,382
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	2,012	2,012

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

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

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

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

- в состав «Ссуд (активов) высшего качества» с низким кредитным риском входят ссуды (активы), не являющиеся просроченными, и предоставленные заемщикам (дебиторам),

имеющим безупречную кредитную историю в Банке и у других кредиторов, которые достоверно являются прибыльными и хорошо работающими предприятиями, не имеющими признаков ухудшения финансовой стабильности;

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Необеспеченные ссуды, предоставленные корпоративным заемщикам, не имеющим международных рейтингов</b>		
Ссуды высшего качества	579,937	8,670
Ссуды среднего качества	446,560	471,200
Прочие необеспеченные ссуды	-	-
<b>Итого</b>	<b>1,026,497</b>	<b>479,870</b>
<b>Необеспеченные ссуды, предоставленные физическим лицам</b>		
Ссуды высшего качества	52,820	162,878
Ссуды среднего качества	194,366	25,757
Прочие необеспеченные ссуды	-	-
<b>Итого</b>	<b>247,186</b>	<b>188,635</b>
<b>Всего необеспеченных ссуд заемщикам, не имеющим международных рейтингов</b>	<b>1,273,683</b>	<b>668,505</b>
<b>Необеспеченные средства в банках и иных финансовых организациях, не имеющих международных рейтингов</b>		
Активы высшего качества	454,570	780,614
Активы среднего качества	-	-
Прочие необеспеченные активы	-	-
<b>Всего необеспеченных средств в банках и иных финансовых организациях, не имеющих международных рейтингов</b>	<b>454,570</b>	<b>780,614</b>

Случаев наличия просроченных, но необеспеченных финансовых активов не было.

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

#### Ссуды и средства с пересмотренными условиями

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

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

## Географическая концентрация

Правление Банка и Кредитный комитет осуществляют контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	686,977	-	-	686,977
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	339,783	61,224	-	401,007
Средства в банках	166,197	598,539	571,236	1,335,972
Ссуды, предоставленные клиентам	2,735,839	-	150,873	2,886,714
Инвестиции в дочерние компании	103,000	-	-	103,000
Прочие финансовые активы	242	-	1,498	1,740
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>	<b>4,032,038</b>	<b>659,763</b>	<b>723,609</b>	<b>5,415,410</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	3,991,355	49,573	270,716	4,311,644
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	229,063	229,063
Прочие финансовые обязательства	11,003	311	-	11,314
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>	<b>4,002,358</b>	<b>49,884</b>	<b>499,779</b>	<b>4,552,021</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>29,680</b>	<b>609,879</b>	<b>223,830</b>	

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	924,660	-	-	924,660
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	244,078	-	-	244,078
Средства в банках	196,053	971,864	492,956	1,660,873
Ссуды, предоставленные клиентам	1,520,037	-	214,812	1,734,849
Инвестиции в дочерние компании	103,000	-	-	103,000
Прочие финансовые активы	738	83	1,191	2,012
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>	<b>2,988,566</b>	<b>971,947</b>	<b>708,959</b>	<b>4,669,472</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	3,400,208	6,487	236,050	3,642,745
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,131	-	231,954	248,085
Прочие финансовые обязательства	7,482	67	-	7,549
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>	<b>3,423,821</b>	<b>6,554</b>	<b>468,004</b>	<b>3,898,379</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(435,255)</b>	<b>965,393</b>	<b>240,955</b>	

## Риск ликвидности

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

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

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

В приведенной ниже таблице приведен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности, рассчитанный на основе текущей балансовой стоимости активов и обязательств.

	До востребован ия и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Свыше 5 лет	Срок не установле н	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	295,260	-	-	-	-	-	295,260
Средства в банках и иных финансовых организациях	460,484		288,541			607	749,632
Ссуды, предоставляемые клиентам	117,710	280,032	1,900,285	322,966	265,721	-	2,886,714
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>873,454</b>	<b>280,032</b>	<b>2,188,826</b>	<b>322,966</b>	<b>265,721</b>	<b>607</b>	<b>3,931,606</b>
Денежные средства в счетах в Центральном банке Российской Федерации	508,147	-	-	-	-	178,830	686,977
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105,747	-	-	-	-	-	105,747
Средства в банках и иных финансовых организациях	549,612	-	-	-	-	36,728	586,340
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	103,000	103,000
Прочие финансовые активы	1,740	-	-	-	-	-	1,740
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>2,038,700</b>	<b>280,032</b>	<b>2,188,826</b>	<b>322,966</b>	<b>265,721</b>	<b>319,165</b>	<b>5,415,410</b>
Средства клиентов	1,315,401	195,523	1,151,439	551,832	-	-	3,214,195
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	229,063	-	-	-	229,063
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>1,315,401</b>	<b>195,523</b>	<b>1,380,502</b>	<b>551,832</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,443,258</b>
Средства клиентов	1,097,449	-	-	-	-	-	1,097,449
Прочие финансовые обязательства	-	11,314	-	-	-	-	11,314
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2,412,850</b>	<b>206,837</b>	<b>1,380,502</b>	<b>551,832</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,552,021</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(374,150)	73,195	808,324	(228,866)	265,721		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами наравном итогом	(374,150)	(300,955)	507,369	278,503	544,224		



	До востребова ния и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Срок не установлен	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	161,569	-	-	-	-	161,569
Средства в банках и иных финансовых организациях	488,748	-	515,138	-	644	1,004,530
Ссуды, предоставленные клиентам	2,535	318,915	1,076,332	337,067	-	1,734,849
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>652,852</b>	<b>318,915</b>	<b>1,591,470</b>	<b>337,067</b>	<b>644</b>	<b>2,900,948</b>
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	775,461	-	-	-	149,196	924,660
Средства в банках и иных финансовых организациях	620,586	-	-	-	35,757	656,343
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	82,509	-	-	-	-	82,509
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	103,000	103,000
Прочие финансовые активы	2,012	-	-	-	-	2,012
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>2,133,423</b>	<b>318,915</b>	<b>1,591,470</b>	<b>337,067</b>	<b>288,597</b>	<b>4,669,472</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	593,514	936,511	818,977	120,346	-	2,469,348
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,849	-	244,236	-	-	248,085
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>597,363</b>	<b>936,511</b>	<b>1,063,213</b>	<b>120,346</b>	<b>-</b>	<b>2,717,433</b>
Средства клиентов	1,172,362	-	1,035	-	-	1,173,397
Прочие финансовые обязательства	-	7,549	-	-	-	7,549
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,769,725</b>	<b>944,060</b>	<b>1,064,248</b>	<b>120,346</b>	<b>-</b>	<b>3,898,379</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	363,698	(625,145)	527,222	216,721		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	363,698	(261,447)	265,775	482,496		

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

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

	До востребо- вания и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
Средства клиентов	1,317,550	205,483	1,243,099	588,332	3,354,464
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	244,007	-	244,007
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>	<b>1,317,550</b>	<b>205,483</b>	<b>1,487,106</b>	<b>588,332</b>	<b>3,598,471</b>
Средства клиентов	1,097,449	-	-	-	1,097,449
Прочие финансовые обязательства	-	11,314	-	-	11,314
Обязательства по финансовым гарантиям	17,629	140,575	7,822	-	166,026
Обязательства по ссудам и используемым кредитным линиям	86,227	-	-	-	86,227
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относимые к расчётным операциям	131,707	-	-	-	131,707
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2,650,562</b>	<b>357,372</b>	<b>1,494,928</b>	<b>588,332</b>	<b>5,091,194</b>

	До востребо- вания и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	594,678	948,105	865,245	125,296	3,533,324
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,849	-	258,953	-	262,802
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>	<b>598,527</b>	<b>948,105</b>	<b>1,124,198</b>	<b>125,296</b>	<b>2,796,126</b>
Средства клиентов	1,172,362	-	1,035	-	1,173,397
Прочие финансовые обязательства	-	7,549	-	-	7,549
Обязательства по финансовым гарантиям	5,314	167,277	19,883	721	193,195
Обязательства по ссудам и используемым кредитным линиям	47,865	-	-	-	47,865
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относимые к расчётным операциям	355,514	-	-	-	355,514
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2,179,582</b>	<b>1,122,931</b>	<b>1,145,116</b>	<b>126,017</b>	<b>4,573,646</b>

### Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2012 году не произошло изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

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

## Процентный риск

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

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

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

**Влияние на прибыль до налогообложения и чистые активы, приходящиеся на участников Банка:**

31 декабря 2012 года	Ставка процента +5%		Ставка процента -10%	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,148	11,318	(28,296)	(22,637)
Средства в банках и иных финансовых организациях	27,475	21,980	(54,950)	(43,950)
Ссуды, предоставленные клиентам	41,116	32,893	(82,233)	(65,786)
<b>Итого Активы</b>	<b>82,739</b>	<b>66,191</b>	<b>(165,479)</b>	<b>(132,383)</b>
Средства клиентов	(92,766)	(74,213)	185,532	148,426
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,295)	(3,436)	8,590	6,872
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(97,061)</b>	<b>(77,649)</b>	<b>194,122</b>	<b>155,298</b>
<b>Чистое влияние</b>	<b>(14,322)</b>	<b>(11,458)</b>	<b>28,643</b>	<b>22,915</b>

31 декабря 2011 года	Ставка процента +5%		Ставка процента -10%	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,742	6,194	(15,484)	(12,387)
Средства в банках и иных финансовых организациях	33,078	26,462	(66,156)	(52,925)
Ссуды, предоставленные клиентам	33,591	26,873	(67,182)	(53,746)
<b>Итого Активы</b>	<b>74,411</b>	<b>59,529</b>	<b>(148,822)</b>	<b>(119,058)</b>
Средства клиентов	(82,875)	(66,300)	165,749	132,599
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,764)	(3,811)	9,528	7,622
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(87,639)</b>	<b>(70,111)</b>	<b>175,277</b>	<b>140,221</b>
<b>Чистое влияние</b>	<b>(13,228)</b>	<b>(10,582)</b>	<b>26,455</b>	<b>21,163</b>

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

## Валютный риск

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

Правление Банка осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Правление Банка поддерживает оптимальное значение размера открытой валютной позиции при работе с инструментами валютного рынка и осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 30,3727 руб.	Евро 1 евро = 40,2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	599,336	51,116	32,311	4,214	686,977
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	126,617	271,050	-	3,340	401,007
Средства в банках и иных финансовых организациях	31,332	1,212,558	74,413	17,669	1,335,972
Ссуды, предоставленные клиентам	2,359,982	504,808	21,924	-	2,886,714
Инвестиции в дочерние компании	103,000	-	-	-	103,000
Прочие финансовые активы	1,713	23	2	-	1,740
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>3,221,982</b>	<b>2,039,555</b>	<b>128,650</b>	<b>25,223</b>	<b>5,415,410</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	1,343,788	1,881,286	1,074,164	12,406	4,311,644
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	229,063	-	-	229,063
Прочие финансовые обязательства	7,729	3,489	49	47	11,314
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>1,351,517</b>	<b>2,113,838</b>	<b>1,074,213</b>	<b>12,453</b>	<b>4,552,021</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,870,465</b>	<b>(74,283)</b>	<b>(945,563)</b>	<b>12,770</b>	
<b>Производные финансовые инструменты</b>					
С нетто-расчетами: - форвардные валютные контракты и сделки спот	(932,789)	27,082	905,707	-	
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>(932,789)</b>	<b>27,082</b>	<b>905,707</b>	<b>-</b>	
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>937,676</b>	<b>(47,201)</b>	<b>(39,856)</b>	<b>12,770</b>	



	Руб.	Долл. США 1 долл. = 32.1961 руб.	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	802,372	75,005	43,196	4,087	924,660
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	43,846	195,360	-	4,872	244,078
Средства в банках и иных финансовых организациях	50,853	1,502,936	101,338	5,746	1,660,873
Ссуды, предоставленные клиентам	1,341,748	356,820	36,281	-	1,734,849
Инвестиции в дочерние компании	103,000	-	-	-	103,000
Прочие финансовые активы	1,815	86	111	-	2,012
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>2,343,634</b>	<b>2,130,207</b>	<b>180,926</b>	<b>14,705</b>	<b>4,669,472</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	1,323,428	1,196,251	1,120,929	2,137	3,642,745
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	248,085	-	-	248,085
Прочие финансовые обязательства	1,500	6,008	37	4	7,549
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>1,324,928</b>	<b>1,450,344</b>	<b>1,120,966</b>	<b>2,141</b>	<b>3,898,379</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,018,706</b>	<b>679,863</b>	<b>(940,040)</b>	<b>12,564</b>	
<b>Производные финансовые инструменты</b>					
С нетто-расчетами: - сделки спот с иностранной валютой	(170,344)	(747,398)	917,742	-	
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>(170,344)</b>	<b>(747,398)</b>	<b>917,742</b>	<b>-</b>	
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>848,362</b>	<b>(67,535)</b>	<b>(22,298)</b>	<b>12,564</b>	

#### Анализ чувствительности к валютному риску

Для оценки возможных потерь в связи с изменениями валютных курсов по позициям в каждой валюте и в целом по общей открытой валютной позиции производится «value at risk» (VaR) анализ и расчет чувствительности прогнозного финансового результата к изменению валютных курсов на одну единицу, их волатильности на 1 % и изменению вложенной суммы на одну единицу базовой валюты. Для проведения VaR-анализа и расчета чувствительности в Банке используется Программный комплекс «Финансовый риск-менеджер» компании «ИНЭК».

В приведенном ниже отчете по VaR-анализу представлена выраженная в рублях оценка величины убытков, которую с доверительной вероятностью 95% не превысят ожидаемые потери по открытой валютной позиции в течение 1 дня при условии сохранения текущих тенденций рыночной конъюнктуры.

Валюта	Итого открытая позиция 31 декабря 2012 года тыс. руб.	95% 1 день волати- льность	Валюта	Итого открытая позиция 31 декабря 2011 года тыс. руб.	95% 1 день волати- льность
Долл. США	(47,201)	0.6895	Долл. США	(62,535)	0.6997
Евро	(39,856)	0.5058	Евро	(22,298)	0.8080
Швейц. франк	4,075	0.5371	Швейц. франк	1,425	1.6563
Англ. фунт стерлингов	8,610	0.5767	Англ. Фунт	11,019	0.8532
Японская йена	85	0.8797	Японская йена	120	1.2464
95% 1 день VaR	1,060		95% 1 день VaR	901	

### Прочие ценовые риски

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

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

	VaR (1 День, 0.95) (тыс. руб.)	VaR (1 День, 0.95) %	VaR (10 Дней, 0.95) (тыс. руб.)	VaR (10 Дней, 0.95) %
<b>На 31 декабря 2012 года</b>				
Акции	2,012	1.90	6,194	5.86
Облигации	1,069	2.78	3,538	9.21
<b>На 31 декабря 2011 года</b>				
Акции	4,174	5.06	13,201	16.00
Облигации	4,576	7.21	14,472	22.81

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

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

Данный метод аналогичен методу исторического моделирования, используемому в 2011 году, который основывается исключительно на реально произошедших в прошлом сценариях изменений факторов риска. Основное отличие метода Монте-Карло заключается в том, что сценарии изменения ретроспективных значений факторов риска «генерируются» датчиком случайных чисел на основе использования рассчитанных прогнозных значений факторов риска и их волатильности, а также на основе учета их статистических взаимосвязей. Такой подход позволяет более адекватно оценивать возможные потери Банка на заданном горизонте прогнозирования, как для отдельных финансовых инструментов, так и в целом по всему торговому портфелю.

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. при изменении стоимости долевых ценных бумаг на 10% стоимость портфеля увеличивается или уменьшается на 10,575 тыс. руб. и 8,251 тыс. руб., соответственно.

## Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

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

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

## 28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

Банк подвержен определенным рискам, связанным с кипрской экономикой через:

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

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

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

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

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

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

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