

ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ**1. Виды деятельности и их организация**

Открытое акционерное общество «Московско-Парижский банк» (ОАО МПБ) (далее — «Банк») был образован 17 января 1994 года и зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее — «ЦБ РФ») в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк был преобразован в открытое акционерное общество 11 января 2001 года. Банк работает на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2646 от 06.11.2001 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04690-000100 от 01.02.2001 г. на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04005-100000 от 21.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04053-010000 от 21.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-04095-001000 от 21.12.2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 101000, Россия, Москва, Милютинский переулок, дом 2.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2012 года составила 62 человека (2011 — 60 человек).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов. Банк имеет Представительство в г. Париж (Франция).

По состоянию на 31 декабря 2012 года основными собственниками Банка являются:

Собственник

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Юридические лица		
ООО «Генезис-М»	24,96	24,96
ООО «Комплексное развитие»	19,23	-
ООО «М - Финанс»	18,86	-
ООО «РегионКапСтрой»	18,55	-
ООО «М – Лизинг»	18,30	-
Прочие	0,1	0,07
ООО «Матрица БКГ»	-	24,99
АНО «Институт нового мышления»	-	24,99
ООО «Финансовая компания МПБ»	-	24,99

Итого	100%	100%
-------	------	------

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления Банка 27 июня 2013 г.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: финансовые активы и обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими

нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

- МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

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

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

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

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

расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

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

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

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

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

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

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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

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

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевыe инструменты. Банк учитывает инвестиции в долевыe инструменты, классифицированные в качестве имеющихс я в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое – «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» – сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.4. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

3.5. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.6. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в

других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

3.7. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

4. Финансовые инструменты: прекращение признания

4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых

активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по

группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

5.2. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

6. Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

7. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

7.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

8. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

8.3. Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

8.4. Чистые доходы от торговых операций

Финансовые результаты, полученные от торговых операций, включают все доходы и расходы от изменения справедливой стоимости, соответствующие процентные доходы или расходы и дивиденды по финансовым активам и финансовым обязательствам, предназначенным для торговли. Они включают также неэффективную часть доходов или расходов по операциям хеджирования.

9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Сооружения	10%
Автомобили	14% - 20%
Прочее оборудование	14% - 33%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

10. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	8% - 100%
-------------------------	-----------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

12. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

13. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

14. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

15. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность — это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи» и:

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

16. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2011 – 32,1961); 40,2286 рублей за 1 евро (31 декабря 2011 – 41,6714). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

17. Налоги на прибыль

17.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

17.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и

которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются

только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

18. Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Средства в других финансовых институтах» или «Кредиты и дебиторская задолженность» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

19. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

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

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных компаний в тех случаях, когда банк приобретает существенное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной компании равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

20. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

21. Обязательство по уплате страховых взносов

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения.

22. Переклассификация

Банком были пересмотрены следующие финансовые активы и обязательства:

Наименование статей	2011 г. Было	Пересмотрено в отчете о финансовом положении	2011 г. Стало
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	-	69	69
Обязательные резервы в Банке России	18 871	3 235	22 106
Прочие активы	2 133	(69)	2 064
Средства других финансовых институтов	-	75	75
Средства клиентов	668 403	6 000	674 403
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 771	(6 000)	49 771
Прочие обязательства	4 119	3 160	7 279

Банком были пересмотрены следующие статьи Отчета о движении денежных средств:

Наименование статей	2011 г. Было	Пересмотрено в отчете о движении денежных средств	2011 г. Стало
Денежные средства от операционной деятельности			
Увеличение операционных активов	2 277	-	2 277
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	-	(69)	(69)
Прочие активы	2 277	69	2 346
Уменьшение операционных обязательств	(162 938)	(6 000)	(168 938)
Средства других финансовых институтов	-	75	75
Средства клиентов	(163 026)	(6 000)	(169 026)
Прочие обязательства	88	(75)	13
Чистый отток денежных средств в результате операционной деятельности	(160 661)	(6 000)	(166 661)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 350	6 000	61 350
Чистые денежные средства, полученные от финансового результата деятельности	55 350	6 000	61 350

ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Убыток за год

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Убыток за год
По правилам бухгалтерского учета	379 507	1 208	378 300	(37 983)
Начисленные проценты	(47)	(2 738)	-	-
Наращенные расходы	(4 319)	(1 271)	-	-
Переоценка финансовых активов, классифицируемых как "удержанные для продажи"	(6 712)	(6 712)	-	-
Резервы под обесценение	89 525	(79 966)	169 491	(6 030)
Начисленные процентные доходы и расходы	-	-	2 691	2 697
Восстановление НДС	-	-	2 100	98
Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи отчетности	-	-	3 983	-
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	72	72	-	-
Отложенный налог на прибыль	(8 498)	8 682	(17 180)	13 830
Переоценка основных средств по справедливой стоимости	-	-	(80)	-
Основные средства	2 205	188	-	-
Отложенное налогообложение				
Иные факторы, в том числе:				
- амортизация ОС и НМА	(6 574)	(335)	(6 239)	193
- обязательство перед персоналом Банка/ требования к персоналу Банка	-	-	(3 048)	(198)
- эффект от различия в составе группы по МСФО и РПБУ	3 329	(177)	-	-
Прочее	(3)	(4)	(480)	(246)
По Международным Стандартам Финансовой Отчетности	448 485	(81 053)	529 538	(27 639)

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные средства	43 688	26 246
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	69 933	65 837
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	24 271	15 333
других стран	21 188	52 594
Включено в денежные средства и их эквиваленты	159 080	160 010

Итого денежные средства и их эквиваленты	159 080	160 010

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

Ниже представлена информация об инвестициях и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не было кредитных организаций-контрагентов с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% собственных средств (капитала) Банка в сумме 52 954 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Драгоценные металлы	100	69
Итого драгоценные металлы и природные драгоценные камни	100	69

Данная группа активов представляет собой расчеты за памятные монеты.

Примечание 5 составлено с применением ретроспективного метода. Изменены данные за 2011 год в статье «Драгоценные металлы». Статья скорректирована на 69 тыс. руб. (сумма памятных монет, приобретенных для последующей перепродажи).

ПРИМЕЧАНИЕ 6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита. При составлении отчетности применен ретроспективный метод. Изменены данные за 2011 год в статье «Обязательные резервы в Центральном Банке». Статья откорректирована на сумму 3 235 тыс. руб., подлежащие перечислению по отчету на 01.01.2012 г.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
Российские государственные облигации	6 898	6 540
Корпоративные облигации	10 279	94 591
Долевые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
Прочие акции	89 196	152 276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	106 373	253 407

стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 373	253 407
Краткосрочные	10 279	-
Долгосрочные	6 898	101 131
Бессрочные	89 196	152 276

ОФЗ 46018 являются котируемыми государственными ценными бумагами, выпущенными и гарантированными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Купонный доход по ОФЗ за 31 декабря 2012 года составил 7% годовых, срок погашения – 2021 год (2011: 8% годовых; срок погашения - от 2021 до 2036 года). Корпоративные облигации представляют собой котируемые долговые обязательства, эмитированные российской компанией. Срок оферты по этим облигациям наступает в 2013 году, купонный доход от 7% до 7,4% годовых (2011: от 7% до 7,4% годовых; срок оферты в 2012-2013 годах). Акции включают акции крупных российских компаний, имеющие рыночную котировку.

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);
- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Долговые ценные бумаги		Долевые ценные бумаги	Итого
	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Прочие акции	
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)	6 898	10 279	89 196	106 373
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
С рейтингом BBB Fitch	-	-	47 277	47 277
Без рейтинга	-	-	41 311	41 311
С рейтингом Aaa.ru Moody's	-	-	305	305
С рейтингом BB+ Fitch	-	10 279	303	10 582
С рейтингом BBB+ Fitch	6 898	-	-	6 898
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 898	10 279	89 196	106 373
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 898	10 279	89 196	106 373

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Долговые ценные бумаги		Долевые ценные бумаги	Итого
	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Прочие акции	
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>	6 540	94 591	152 276	253 407
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Без рейтинга	-	-	91 319	91 319
С рейтингом BBB Fitch	-	-	56 492	56 492
С рейтингом BB- Fitch	-	45 658	-	45 658
С рейтингом BB Fitch	-	38 767	-	38 767
С рейтингом BB+ Fitch	-	10 166	-	10 166
С рейтингом BBB+ S&P	6 540	-	-	6 540
С рейтингом BBB- Fitch	-	-	4 460	4 460
С рейтингом B- Fitch	-	-	5	5
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 540	94 591	152 276	253 407
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 540	94 591	152 276	253 407

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2012	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2011
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
ОФЗ 46018	7,0	6 898	8,0	6 540
Облигации «ГМК Нор.Никель» ОАО	7,0	10 279	7,0	10 166
Облигации «НОМОС-Банк» (ОАО)	-	-	7,4	45 658
Облигации «Гражд.самолеты Сухого»	-	-	7,0	38 767
Итого долговые ценные бумаги				
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	17 177	-	101 131

	Доля собственности, %	31 декабря 2012	Доля собственности, %	31 декабря 2011
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				

ОАО ГАЗПРОМ	-	47 277	-	56 492
Мосэнерго	-	27 422	-	36 954
ОГК-2	-	13 781	-	53 342
ФСК РАО	-	305	-	424
Интер РАО	-	303	-	230
ТГК-1	-	39	-	54
ТГК-9	-	33	-	27
ОАО "Фортум"	-	23	-	32
ОАО "Квадра"	-	9	-	17
ТГК-2	-	4	-	5
Роснефть	-	-	-	4 461
ОГК-1	-	-	-	95
ОГК-2 004Д	-	-	-	53
ОГК-3	-	-	-	53
Кузбассэнерго	-	-	-	21
ТГК-13	-	-	-	16
Итого долевые ценные бумаги	-	89 196	-	152 276
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	89 196	-	152 276

См. Примечание 31 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	303 786	58 979
Векселя кредитных организаций	109 806	-
Срочные депозиты в кредитных организациях	1 822	-
Текущие счета кредитных организаций	62	-
Прочие суммы к получению	5 721	1 932
Итого средства в других финансовых институтах	421 197	60 911
За вычетом резерва под обесценение	(563)	-
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	420 634	60 911
Краткосрочные	419 375	58 979
Долгосрочные	1 822	1 932

Большая часть средств в других финансовых институтах (72,12%) представлена межбанковскими кредитами. Крупнейший заемщик - АКБ «Альфа - Банк» (32,73% от величины размещенных МБК, кредит предоставлен под 4,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 у Банка были остатки денежных средств в 2 банках - контрагентах, превышающих 10% капитала Банка 44 848 тыс. руб. (2011 1 банк - корреспондент). Общая сумма этих средств составляла по состоянию на 31 декабря 2012 180 050 тыс. руб. или 42,80% от средств в других финансовых институтах.

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

31 декабря 2012	Прочие суммы к получению
Резерв под обесценение на 1 января:	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(563)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(563)

Средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Срочные депозиты в кредитных организациях	Векселя кредитных организаций	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Текущие счета кредитных организаций	Прочие суммы к получению	Итого
Непросроченные и необесцененные:						
с рейтингом BB+ Fitch	-	-	100 023	-	-	100 023
с рейтингом BBB+ Fitch	-	-	80 028	-	-	80 028
с рейтингом A++ Эксперт. ру	-	-	76 396	-	-	76 396
с рейтингом AA+ Fitch	-	-	27 335	-	-	27 335
Baa1.ru Moody 's	-	-	20 004	-	-	20 004
с рейтингом Aa3.ru Moody 's	-	71 045	-	-	-	71 045
с рейтингом AA- Русрейтинг	-	38 761	-	-	-	38 761
не имеющие рейтинга	-	-	-	62	5 158	5 220
Итого текущих и необесцененных	-	109 806	303 786	62	5 158	418 812
Непросроченные и частично обесцененные:						
с рейтингом BB- Fitch	1 822	-	-	-	-	1 822
Итого средств в других финансовых институтах	1 822	109 806	303 786	62	5 158	420 634

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Прочие суммы к получению	Итого
Непросроченные и необесцененные:			
с рейтингом B Fitch	20 002	-	20 002
с рейтингом BB+ Fitch	16098	-	16098
с рейтингом BBB+ Fitch	12878	-	12878

не имеющие рейтинга	10 001	-	10 001
с рейтингом BB- Fitch	-	1 932	1 932
Итого текущих и необесцененных			
Итого средств в других финансовых институтах	58 979	1 932	60 911

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в финансовых институтах, является наличие или отсутствия просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в финансовых институтах, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

См. Примечание 31 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других финансовых институтах. Анализ процентных ставок средств в других финансовых институтах представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	656 647	790 678
Прочее	-	4 455
		-
Физические лица:		
Потребительское кредитование	38 200	44 864
Ипотечное кредитование	15 520	1 208
Итого кредиты и дебиторская задолженность	710 367	841 205
За вычетом резерва под обесценение	(98 403)	(96 842)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	611 964	744 363
Краткосрочные	407 375	815 210
Долгосрочные	302 992	25 995

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк имел по 3 заемщика, чьи остатки по кредитам превышали 10% кредитов клиентам. Валовая стоимость этих кредитов на 31 декабря 2012 и 2011 годов составляла 266 637 тыс. руб. и 232 091 тыс. руб. соответственно. Крупнейшим заемщиком Банка является Юридическое лицо №1. Ссудная задолженность заемщика на отчетную дату составила 92 996 тыс. руб. Кредит выдан до 31.07.2015. Процентная ставка 10% годовых. Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов 98 403 тыс. руб. и 96 842 тыс. руб. соответственно.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 гг., Банк не получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

31 декабря 2012	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	(94 607)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	7 492

Резерв под обесценение на 31 декабря:	(87 115)
---------------------------------------	----------

31 декабря 2012	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	(2 228)	(7)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(9 010)	(43)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(11 238)	(50)

31 декабря 2011	Юридические лица	
	Кредитование предприятий малого бизнеса	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января:	(80 265)	(2 470)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	2 470
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(14 342)	-
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Восстановление суммы, ранее списанных как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(94 607)	-

31 декабря 2011	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	-	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(2 228)	(7)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Восстановление суммы, ранее списанных как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(2 228)	(7)

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансы и инвестиции	231 637	536 740
Операции с недвижимостью	202 601	-
Строительство	175 996	144 504
Частные лица	53 720	46 073
Промышленность	27 261	-
Предприятия торговли	7 895	26 320
Прочие	11 257	87 568
Итого кредиты и дебиторская задолженность	710 367	841 205

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
Необеспеченные кредиты	189 262
Кредиты обеспеченные:	
объектами недвижимости	17 598
прочие активы	362 672

	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование
Необеспеченные кредиты	862	2 812
Кредиты обеспеченные:		
имущественными правами	21 100	12 658
прочие активы	5 000	-

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Прочее
Необеспеченные кредиты	543 455	4 455
Кредиты обеспеченные:		
объектами недвижимости	24 225	-
прочие активы	128 391	-

	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование
Необеспеченные кредиты	41 155	367
Кредиты обеспеченные:		
объектами недвижимости	1 482	833

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

	Юридические лица
	Коммерческое кредитование

Непросроченные и необесцененные	355 635
Непросроченные и частично обесцененные	229 405
<i>Индивидуально обесцененные:</i>	
с задержкой платежа свыше 360 дней	71 607
Итого индивидуально обесцененные кредиты	71 607
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	656 647
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(87 115)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	569 532

	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование
Непросроченные и необесцененные	26 250	15 520
Непросроченные и частично обесцененные	750	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>		
с задержкой платежа менее 30 дней	11 200	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	11 200	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	38 200	15 520
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(11 238)	(50)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	26 962	15 470

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

	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Прочее
Непросроченные и необесцененные	-	4 455
Непросроченные и частично обесцененные	719 071	-
<i>Индивидуально обесцененные:</i>		
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	55 607	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	16 000	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	71 607	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва		4 455
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(94 607)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	696 071	4 455

	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование
Непросроченные и необесцененные	25 664	1 208
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>		
с задержкой платежа менее 30 дней	19 200	-
Итого просроченные, но необесцененные	19 200	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	44 864	1 208
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(2 228)	(7)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	42 636	1 201

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Сооружения	Автомобили	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	105	746	2 292	1 091	4 234
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	1 218	5 829	16 182	1 978	25 207
Поступления	-	466	1 188	363	2 017
Выбытия	-	(1 308)	-	(265)	(1 573)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2012 года	1 218	4 987	17 370	2 076	25 651
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	(1 113)	(5 083)	(13 890)	(887)	(20 973)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(105)	(454)	(787)	(345)	(1 691)
Выбытия	-	1 308	-	265	1 573
Остаток амортизации	(1 218)	(4 229)	(14 677)	(967)	(21 091)

на 31 декабря 2012 года					
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	-	758	2 693	1 109	4 560

	Сооружения	Автомобили	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	220	1 227	2 601	1 169	5 217
Остаток на начало года	1 218	5 829	17 136	2 011	26 194
Поступления	-	-	644	211	855
Выбытия	-	-	(1 598)	(244)	(1 842)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2011 года	1 218	5 829	16 182	1 978	25 207
Остаток на начало года	(998)	(4 602)	(14 535)	(842)	(20 977)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(115)	(481)	(953)	(289)	(1 838)
Выбытия	-	-	1 598	244	1 842
Остаток амортизации на 31 декабря 2011 года	(1 113)	(5 083)	(13 890)	(887)	(20 973)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	105	746	2 292	1 091	4 234

Банк в своей деятельности продолжает использовать основные средства, уже полностью амортизированные на общую сумму 9 665 тыс. руб. К таким основным средствам относятся автомобили, мебель, компьютерное и банковское оборудование.

В течение 2012 года Банком были осуществлены крупные приобретения, к которым относятся, в основном, автомобиль и платежные терминалы на общую сумму 1 399 тыс. руб.

В течение 2012 года выбыли основные средства на общую сумму 987 тыс. руб. К таким основным средствам относятся автомобили.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прочие финансовые активы		
Наращенные доходы	39	-
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	249
Прочие незавершенные расчеты	-	60
Итого прочие финансовые активы	39	309
Итого прочие финансовые активы, нетто	39	309
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	871	931
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	388	526
Предоплата по налогам	110	135
Материальные запасы	-	163
Итого прочие нефинансовые активы	1 369	1 755

Итого прочие нефинансовые активы, нетто	1 369	1 755
Итого прочие активы, нетто	1 408	2 064
Краткосрочные	1 408	2 064

Большую часть прочих активов (61,87%) приходится на расходы будущих периодов. Из которых 68,66% приходится на платежи по аренде. Дебиторская задолженность составляет 27,56% прочих активов, из которых 31,70% приходится на задолженность перед Банком 1 юридического лица. Примечание 11 составлено с применением ретроспективного метода. Изменены данные за 2011 год в статье «Материальные запасы». Статья скорректирована на 69 тыс. руб. (сумма памятных монет, приобретенных для последующей перепродажи).

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

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы			Итого
	Наращенные доходы	Расходы будущих периодов	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Предоплата по налогам	
Итого непросроченные и необесцененные	39	871	388	110	1 408
Итого прочие активы	39	871	388	110	1 408

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

	Прочие финансовые активы		Прочие нефинансовые активы				Итого
	Прочие незавершенные расчеты	Прочие незавершенные расчеты	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Предоплата по налогам	Расходы будущих периодов	Материальные запасы	
Итого непросроченные и необесцененные	249	60	526	135	931	163	2 064
Итого прочие активы	249	60	526	135	931	163	2 064

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Имущество	25 424	32 136
Итого долгосрочных активов, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (или групп выбытия)	25 424	32 136

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенной деятельности» долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» оцениваются по наименьшей из балансовой и справедливой стоимости. По состоянию на 31.12.2012 долгосрочные активы, классифицируемый как «предназначенный для продажи» оценены по справедливой стоимости без НДС. Справедливая стоимость актива составила 25 424 тыс. руб. По

состоянию на 31.12.2011 долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» оценены по балансовой стоимости 32 136 тыс. руб.

В данную статью отнесено здание, полученное Банком по определению Арбитражного суда Москвы об утверждении Мирowego соглашения от 20.07.2011 и Соглашению об отступном между ОАО МПБ и ООО «Аракс» от 17.10.2011 в целях урегулирования спора по иску о взыскании задолженности по сумме кредита, процентам за его использование и неустойки по Генеральному кредитному договору № 11/КЛ-10 об открытии невозобновляемой кредитной линии от 28.04.2010.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Средства других финансовых институтов		
Комиссии	84	75
Итого средства других финансовых институтов	84	75
Краткосрочные	84	75
Средства клиентов		
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчётные счета	2 244	920
Коммерческие организации		
Текущие/расчётные счета	309 006	324 277
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	10 989	-
Физические лица		
Текущие/расчётные счета	74 614	74 953
Срочные депозиты	244 762	268 253
Средства клиентов в расчетах	2 594	-
Прочее	2 000	6 000
Итого средства клиентов	646 209	674 403
Краткосрочные	646 209	674 403

Депозиты физических лиц составляют 37,88% от общей суммы привлеченных средств. Крупнейшими вкладчиками являются:

- Физическое лицо №1. Вклад, в сумме 64 700 тыс. руб. размещен на срок до 18.10.2013, под 8% годовых.
- Физическое лицо №2. Вклад, в сумме 36 000 тыс. руб. размещен на срок до 02.11.2013, под 7,75% годовых.
- Физическое лицо №3. Вклад, в сумме 27 000 тыс. руб. размещен на срок до 02.11.2013, под 7,75% годовых.

На долю этих трех вкладчиков приходится 127 700 тыс. руб. или 52,17% от общей суммы депозитов физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Физические лица	321 970	343 206
Предприятия торговли	39 481	44 423
Финансы и инвестиции	35 643	24 496
ИП	10 989	5 628-
Государственные органы	2 244	-
Телекоммуникации	731	613
Транспорт	614	613
Страхование	81	81
Муниципальные органы власти	-	920
Прочие	234 456	254 423
Итого средств клиентов	646 209	674 403

Примечание 13 составлено с применением ретроспективного метода. Изменены следующие данные за 2011 год:

- Статья «Средства других финансовых институтов». В ней отражены обязательства кредитной организации перед Банком России, по комиссии за передачу информации за декабрь 2011 года в сумме 75 тыс. руб.

- Статья «Прочее». В ней отражены обязательства Банка перед клиентами по погашению векселей на сумму 6 000 тыс. руб., срок погашения которых наступил по состоянию на 01.01.2012.

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 31. Анализ процентных ставок финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Субординированный депозит (кредит)	76 223	-
Итого субординированный депозит (кредит)	76 223	-

Субординированный депозит привлечен от ООО «МОРТОН-РСО» на срок до 08.12.2017 с выплатой 2,60% годовых. Начисленные проценты выплачиваются в конце срока действия депозита.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Векселя	166 777	49 771
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	166 777	49 771

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2012	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2011
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2012 году	-	-	7,21	36 226
Выпущенные долговые ценные	8,74	165 120	13,00	12 004

бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2013 году				
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2016 году	7,33	1 657	7,00	1 541
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	166 777	-	49 771

Примечание 15 составлено с применением ретроспективного метода. Изменены данные за 2011 год в статье «Векселя». Статья скорректирована на 6 000 тыс. руб. (сумма векселей срок погашения которых наступил по состоянию на 01.01.2012).

По состоянию на 31 декабря 2012 года банк имеет выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживал контрагент (2011 г.: 2 контрагента), остатки по операциям с которыми составили свыше 10% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг. Совокупный остаток этих средств составил 166 777 тыс. руб. (2011 г.: 30 466 тыс. руб.), или 100% (2011 г.: 54,63%) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Приложении 31. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 29. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по ФОРу	489	3 235
Кредиторская задолженность	319	-
Наращенные расходы	243	-
Доходы будущих периодов	83	-
Объявленные дивиденды к оплате	58	68
Прочее	-	14
Итого прочие финансовые обязательства	1 192	3 317
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	2 723	2 539
Налоги к уплате	1 005	751
Кредиторская задолженность	688	515
Доходы будущих периодов	-	111
Прочее	-	46
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 416	3 962
Итого прочие обязательства	5 608	7 279
Краткосрочные	5 608	7 279

Большая часть прочих обязательств (48,55%) приходится на денежные средства, начисленные сотрудникам по неиспользованным отпускам. 81,79% налогов представляет собой налоги, начисленные на денежные средства по неиспользованным отпускам. 54,12% кредиторской задолженности приходится на обязательство по аудиту.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	8 202	6 435
Изменения Отложенного налогообложения:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	8 498	17 180
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(17 180)	(31 010)
Итого (расходов)/возмещения по налогу на прибыль	480	(7 395)

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(81 533)	(35 034)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	(16 307)	(7 007)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Влияние на налог государственных ценных бумаг	(28)	(53)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	548	463
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(689)	(503)
Прочие постоянные разницы	16 956	(295)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(480)	(7 395)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2012
--	-----------------	---	-----------------

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Наращенные проценты	-	(4 530)	(4 530)
Переоценка	-	(1 874)	(1 874)
Имущество	-	(1 342)	(1 342)
Заработная плата	-	(544)	(544)
Резервы		(243)	(243)
Амортизация	-	(204)	(204)
Налоги	-	(164)	(164)
Кредиторская задолженность	-	(109)	(109)
Амортизация	-	(62)	(62)
Материалы	-	(47)	(47)
Наращенные расходы	-	(47)	(47)
Дебиторка	-	(1)	(1)
Начисленные процентные доходы и расходы	(2 624)	2 624	-
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(610)	610	-
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	(12 993)	12 993	-
Основные средства	(279)	279	-
Чистый отложенный налоговый актив	(16 506)	7 339	(9 167)
Резервы под обесценение	33 686	(16 083)	17 603
НМА	-	62	62
Чистое отложенное налоговое обязательство	33 686	(16 021)	17 665
Признанный отложенный налоговый актив	(16 506)	7 339	(9 167)
Признанное отложенное налоговое обязательство	33 686	(16 021)	17 665
Чистое отложенное налоговое обязательство	17 180	(8 682)	8 498

	31 декабря 2010	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Начисленные процентные доходы и расходы	(1 849)	(775)	(2 624)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(570)	(40)	(610)
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(12 993)	(12 993)
Основные средства	(681)	402	(279)
Убыток от реализации прав требования по кредитам	(3 163)	3 163	-
Чистый отложенный налоговый актив	(6 263)	(10 243)	(16 506)
Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	2 319	(2 319)	-
Резервы под обесценение	34 954	(1 268)	33 686
Чистое отложенное налоговое обязательство	37 273	(3 587)	33 686
Признанный отложенный налоговый актив	(6 263)	(10 243)	(16 506)

Признанное отложенное налоговое обязательство	37 273	(3 587)	33 686
Чистое отложенное налоговое обязательство	31 010	(13 830)	17 180

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Федеральный и Территориальный Фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 18. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию за 31 декабря 2012 года зарегистрированный, размещенный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка состоит из 295 084 373 обыкновенных акций номиналом 1 рубль (2011: 295 084 373 обыкновенных акций). Каждая акция дает право одного голоса на собрании акционеров и право получать объявленные дивиденды. Уставный капитал может быть увеличен решением общего собрания акционеров с последующей регистрацией в ЦБ РФ. Банк имеет право размещать привилегированные акции в объеме, не превышающем 25% уставного капитала.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Обыкновенные акции	295 084	295 084
Инфляционная корректировка	424 054	424 054
Итого акционерный капитал	719 138	719 138

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2012 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 1 208 тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 83 135 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. Дивиденды

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	68	2
Дивиденды, объявленные в течение года	-	100 328
Дивиденды, выплаченные в течение года	10	(100 262)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	58	68
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	-	0,24

Дивиденды были выплачены в российских рублях.

ПРИМЕЧАНИЕ 20. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Экономическая среда**

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Судебных разбирательств, выдвинутых против Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года нет.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за которой проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются

более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательства капитального характера.

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные невостребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Выданные гарантии и поручительства	102 129	48 678
Неиспользованные кредитные линии	3 040	2 500
Итого условные обязательства кредитного характера	105 169	51 178

Наибольший остаток по обязательствам по предоставлению кредитов приходится на юридическое лицо №1. Остаток по счету составляет 2 500 тыс. руб. или 82,24% от всей суммы неиспользованных кредитных линий.

Наибольшие суммы выданных гарантий приходится на следующих принципалов:

- Юридическое лицо №1. Сумма гарантии 48 678 тыс. руб. Выдана на срок до 15.09.2016 в счет исполнения государственного контракта на выполнение проектно-изыскательских работ. Комиссия – 2% годовых.

- Юридическое лицо №2. Сумма гарантии 22 552 тыс. руб. Выдана на срок до 24.05.2013 в счет исполнения налоговых обязательств. Комиссия – 2% годовых.

- Юридическое лицо №3. Сумма гарантии 8 789 тыс. руб. Выдана на срок до 29.03.2013 в счет исполнения на выполнение комплекса работ и гарантии аванса. Комиссия – 113 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 105 169 тысяч рублей (2011 г.: 51 178 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Рубли	105 169	51 178
Итого	105 169	51 178

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о минимальных суммах будущих арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
	Здание	Здание
Менее 1 года	17 398	16 628
Итого обязательства по операционной аренде	17 398	16 628

Самое большое помещение Банк (86,85% всех площадей) арендует у ООО «Мясницкая - Эстейт». Договор аренды заключен до 20.03.2013. Арендная плата установлена в размере 1, 78 тыс. руб. за 1 кв. м. в месяц. Особых условий не предусмотрено.

Приобретения и выбытия

В течение 2012 года Банк не приобрел и не продавал долей в уставном капитале каких – либо компаний.

Неисполнение и нарушение обязательств

В течение 2012 года случаев нарушения ОАО МПБ условий кредитных договоров и других финансовых обязательств не отмечалось.

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

В течение 2012 года ОАО МПБ не предоставлял активы в качестве обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЕ 21. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	78 806	103 259
Средства в других финансовых институтах	7 980	2 041

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы	1 865	-
Прочее	-	1
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 542	10 771
Итого процентные доходы	93 193	116 072
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Текущие/расчётные счета	(1 402)	(948)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 873)	(955)
Средства клиентов	(13 348)	(14 399)
Средства других финансовых институтов	(7)	-
Кредиты и срочные депозиты банков	-	(321)
Итого процентные расходы	(19 630)	(16 623)
Чистые процентные доходы	73 563	99 449

ПРИМЕЧАНИЕ 22. Чистые доходы от торговых операций

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Долговые ценные бумаги	(57)	-
Итого чистые доходы от торговых операций	(57)	-

ПРИМЕЧАНИЕ 23. Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	(11 474)	(72 882)
Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 474)	(72 882)

ПРИМЕЧАНИЕ 24. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётно – кассовым операциям	17 430	19 990
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	2 457	-

Комиссия по выданным гарантиям	2 024	1 212
Комиссия по операциям валютного контроля	-	2 048
Прочее	1 189	498
Итого комиссионные доходы	23 100	23 748
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётно – кассовым операциям	(1 258)	(1 228)
Комиссия за услуги по переводам	(10)	(13)
Комиссия по другим операциям	(3)	-
Итого комиссионные расходы	(1 271)	(1 241)
Чистый комиссионный доход	21 829	22 507

ПРИМЕЧАНИЕ 25. Дивидендный доход

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 447	-
Итого дивидендный доход	3 447	-

ПРИМЕЧАНИЕ 26. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	282	-
Доход от реализации (выбытия) имущества	263	
Штрафы, пени, неустойки полученные	65	1
Доходы от операций с драгоценными металлами	49	-
Прочее	76	280
Дивиденды полученные	-	2 517
Итого прочие операционные доходы	735	2 798

ПРИМЕЧАНИЕ 27. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Расходы по погашению приобретенных прав требования	(89 035)	-
Затраты на персонал	(43 172)	(50 641)
Арендная плата	(15 523)	(15 272)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(13 574)	(5 114)
Расходы по активам, классифицированным «как удержанные для продажи»	(6 712)	-

Охрана	(4 554)	(3 273)
Административные расходы	(3 569)	(2 301)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(3 046)	(3 012)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(2 716)	(1 335)
Амортизация основных средств	(1 691)	(1 838)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности и плата за обслуживание объектов интеллектуальной собственности	(652)	-
Реклама	(344)	(10)
Взносы в фонд страхования вкладов	-	(1 668)
Списание стоимости материальных запасов	-	(1 107)
Страхование имущества	-	(255)
Благотворительность	-	(45)
Убыток от выбытия имущества	-	(5)
Прочее	(1 126)	(1 685)
Итого заработная плата и административные расходы	(185 714)	(87 561)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2012 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	69 933	65 837	84 431
Наличные денежные средства	43 688	26 246	20 529
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках			
Российской Федерации	24 271	15 333	13 574
других стран	21 188	52 594	36 921

Включено в денежные средства и их эквиваленты	159 080	160 010	155 455
---	---------	---------	---------

ПРИМЕЧАНИЕ 29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Органами корпоративного управления ОАО МПБ являются:

- общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- единоличный исполнительный орган – И.о. Председателя Правления;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление.

Высшим органом управления ОАО МПБ является общее собрание акционеров. В соответствии с «Уставом ОАО МПБ» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 1/11 от 23.06.2011, согласован с Московским ГТУ Банка России 11.08.2011, заверен налоговыми органами) в области управления рисками в компетенциях общего собрания акционеров выделены следующие вопросы:

- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- принятие решений об одобрении крупных сделок, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 (Пятьдесят) процентов балансовой стоимости активов Банка;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов ОАО МПБ;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

При проведении общего собрания акционеров на постоянной основе заслушивается «Годовой отчет ОАО МПБ» за истекший год. А также при необходимости решаются вышеуказанные вопросы. В частности, при проведении собрания акционеров в 2012 году (28.06.2012) были одобрены сделки (в том числе кредит, банковская гарантия, поручительство, залог, купля-продажа ценных бумаг, аваль векселей и др.) между ОАО МПБ и любым физическим или юридическим лицом, которые могут быть заключены в процессе осуществления ОАО МПБ обычной хозяйственной деятельности в 2012-2013 году (до следующего годового общего собрания акционеров), в совершении которых имеется заинтересованность любого члена Совета директоров, Председателя правления или члена Правления ОАО МПБ и установлено следующее:

- предельная сумма, на которую может быть совершена каждая из данных сделок, составляет 25 % от собственных средств (капитала) ОАО МПБ, определенных по данным бухгалтерского учета ОАО МПБ на последнюю отчетную дату, предшествующую дню заключения сделки;
- процентная ставка по кредитам не может быть менее 2/3 ставки рефинансирования, установленной Банком России, на день заключения сделки, срок кредитования не может превышать 10 лет;
- доходность по операциям с ценными бумагами, не обращающимся на организованном рынке, не может быть ниже 2/5 ставки рефинансирования, установленной Банком России;
- по операциям с ценными бумагами, обращающимся на организованном рынке, цена продажи не может быть ниже минимальной рыночной цены, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг, на момент совершения сделки, а цена покупки не может быть ниже максимальной рыночной цены, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг, на момент совершения сделки;
- плата за предоставление банковской гарантии, аваль векселя не может быть менее 1/5 ставки рефинансирования, установленной Банком России;
- Председатель правления (лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления) уполномочен определять конкретные условия сделок с заинтересованностью с учетом принятого решения.

Состав акционеров фиксируется в реестре акционеров в соответствии с «Правилами ведения реестра владельцев именных ценных бумаг» (утв. Советом директоров, Протокол № 10-10 от 27.04.2010). В реестре акционеров ОАО МПБ указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

К компетенции Совета директоров («Положение о Совете директоров ОАО МПБ», утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 1/09 от 18.06.2009) в т.ч. в части управления рисками относится:

- увеличение уставного капитала ОАО МПБ путем размещения ОАО МПБ дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;

- размещение ОАО МПБ облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом;
- приобретение размещенных ОАО МПБ акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- одобрение крупных сделок, в том числе связанных с участием Банка в других организациях предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- утверждение итогов размещения ценных бумаг;
- утверждение внутренних документов ОАО МПБ, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов;
- рассмотрение вопросов, связанных с организацией и эффективностью внутреннего контроля ОАО МПБ, в том числе проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности ОАО МПБ в случае их изменения;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами ОАО МПБ, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами ОАО МПБ рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности ОАО МПБ в случае их изменения;
- утверждение стратегии развития ОАО МПБ, стратегии и политики в области управления рисками, осуществление контроля за соблюдением основных принципов управления банковскими рисками;
- оценка реализации утвержденной стратегии развития ОАО МПБ, деятельности исполнительных органов ОАО МПБ по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления рисками и осуществлению контроля за уровнем рисков;
- рассмотрение отчетов Председателя Правления и Правления Банка по результатам их деятельности за год;
- иные вопросы, отнесенные законодательством к компетенции Совета директоров.

В ОАО МПБ оформлена документально и утверждена советом директоров «Стратегия управления банковскими рисками ОАО МПБ» (утв. Советом директоров, Протокол № 10/2-08 от 26.11.2008). В «Стратегии управления банковскими рисками ОАО МПБ» определены все виды банковских рисков, принимаемые ОАО МПБ. В «Стратегии управления банковскими рисками ОАО МПБ» предусмотрено, что члены Совета директоров могут затребовать письменную информацию обо всех существенных банковских рисках и действиях исполнительных органов по управлению ими в течение финансового года. В положении «О совете директоров ОАО МПБ» определена ответственность членов Совета директоров за причинение ОАО МПБ убытка в результате неэффективного управления, в т.ч. банковскими рисками.

Заседания Совета директоров проводятся не реже одного раза в месяц. На проводимых заседаниях члены Совета директоров рассматривают вопросы управления и регулирования рисками, возникающими в деятельности ОАО МПБ.

В период с 23.06.2011 по 28.06.2012 в ОАО МПБ функционировал Совет директоров (избранный на очередном годовом Общем собрании акционеров ОАО МПБ 23.06.2011) в следующем составе:

Председатель Совета директоров:	Латышова Марина Викторовна
Члены Совета директоров:	Караян Ирина Варгановна
	Кузнецов Владимир Иванович

Рижук Леонид Лаврович
Подгорная Лариса Николаевна

В период с 29.06.2012 по 31.12.2012 в ОАО МПБ функционировал Совет директоров (избранный на очередном годовом Общем собрании акционеров ОАО МПБ 28.06.2012) в следующем составе:

Председатель Совета директоров: Алныкина Надежда Ивановна (с 02.07.2012)

Члены Совета директоров: Храмов Егор Николаевич
Журавлева Ольга Александровна
Павлов Владимир Игоревич
Перминов Владимир Геннадьевич

В период между Общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров коллегиальным исполнительным органом ОАО МПБ является Правление («Положение о Правлении», утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 1/11 от 23.06.2011). Правление осуществляет свои функции, связанные с решением задач по руководству текущей деятельностью ОАО МПБ, в т.ч. управление рисками, принятие рисков, контроля рисков.

К компетенции Правления по вышеуказанному вопросу относится:

- подготовка необходимых материалов и предложений для рассмотрения общим собранием акционеров и Советом директоров;
- осуществление проверок соответствия деятельности ОАО МПБ внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности ОАО МПБ;
- распределение обязанностей подразделений и работников ОАО МПБ, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- организация системы управления рисками, влияющими на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- утверждение правил и процедур управления рисками, а также в целях эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков пересмотр организации системы внутреннего контроля ОАО МПБ;
- организация и обеспечение эффективности системы управления рисками, включая организацию систем мониторинга, определение лимитов, устанавливаемых в отношении операций, несущих риски и обеспечение контроля за их соблюдением, анализ качества управления рисками;
- проверка соответствия деятельности ОАО МПБ внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности ОАО МПБ;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием акционеров или Советом директоров), а также и принятие решений о проведении стабилизационных мероприятий в случае вероятных негативных прогнозов;
- утверждение размера расчетного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, категории качества ссуды по векселям;
- иные вопросы, отнесенные законодательством и Положением о Правлении к компетенции Правления.

В период с 01.11.2011 по 23.01.2012 в ОАО МПБ Правление функционировало в следующем составе:

Председатель правления: Алныкина Надежда Ивановна
Члены правления: Аль-Нсур Лилия Анатольевна
Востриков Сергей Витальевич
Иноземцев Владислав Леонидович
Каменкова Людмила Максимовна
Науменко Андрей Александрович
Гришина Ольга Викторовна

В период с 24.01.2012 по 29.06.2012 в ОАО МПБ Правление функционировало в следующем составе:

Председатель правления:
Члены правления:

Алныкина Надежда Ивановна
Аль-Нсур Лилия Анатольевна
Востриков Сергей Витальевич
Каменкова Людмила Максимовна
Науменко Андрей Александрович
Гришина Ольга Викторовна

В период с 02.07.2012 по 31.12.2012 ОАО МПБ Правление функционировало в следующем составе:
Исполняющий обязанности Председателя правления:
Члены правления:

Науменко Андрей Александрович
Аль-Нсур Лилия Анатольевна
Востриков Сергей Витальевич
Каменкова Людмила Максимовна
Гришина Ольга Викторовна

Контроль финансово-хозяйственной деятельности ОАО МПБ осуществляется Ревизионной комиссией, состоящей из трех членов, избираемых общим собранием акционеров из числа акционеров или их представителей. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение ОАО МПБ законодательных и других актов, регулирующих деятельность банка, постановку системы внутрибанковского контроля, законность совершаемых ОАО МПБ операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. В рамках деятельности Ревизионной комиссией уделяется внимание и рискам, возникающим в деятельности ОАО МПБ. Порядок деятельности Ревизионной комиссии определен «Положением о ревизионной комиссии ОАО МПБ» (утв. Общим собранием акционеров, Протокол № 1/01 от 28.06.2001).

В период с 23.06.2011 по 28.06.2012 в ОАО МПБ функционировала Ревизионная комиссия (избранная на очередном годовом Общем собрании акционеров ОАО МПБ 23.06.2011) в следующем составе:

Председатель Ревизионной комиссии:
Члены Ревизионной комиссии:

Леденева Лариса Геннадьевна
Белов Сергей Михайлович
Зубкова Ольга Юрьевна

В период с 29.06.2012 по 31.12.2012 в ОАО МПБ функционировала Ревизионная комиссия (избранная на очередном годовом Общем собрании акционеров ОАО МПБ 28.06.2012) в следующем составе:

Председатель Ревизионной комиссии:
Члены Ревизионной комиссии:

Журавлев Виктор Александрович
Казакевич Елена Сергеевна
Ответчикова Ольга Владимировна

Кредитный комитет ОАО МПБ является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, действующим на основании «Положения о Кредитном комитете ОАО МПБ» (утв. Правлением, Протокол № 07/04 от 29.07.2004).

В функции Кредитного комитета рассмотрение вопросов управления кредитными рисками, принятие кредитных рисков и вопросы контроля уровня кредитных рисков, в т.ч. вопросы связанные с предоставлением кредитов и банковских гарантий, их обеспечении, изменении условий сделок, принимает решения о лимитах при формировании торгового портфеля ОАО МПБ, формирует предложения по определению группы риска, решает иные вопросы в пределах предоставленной им компетенции в части кредитных рисков ОАО МПБ.

Заседания Кредитного комитета созываются Председателем комитета по мере необходимости рассмотрения заявок, поступающих в структурные подразделения ОАО МПБ, а также по просьбе одного из членов Кредитного комитета. Председатель Кредитного комитета отчитывается о работе Кредитного комитета перед Правлением и Советом директоров ОАО МПБ.

В период с 01.11.2011 по 29.07.2012 Кредитный комитет функционировал в следующем составе:

Председатель Кредитного комитета
Заместитель председателя Кредитного комитета
Члены Кредитного комитета:

Алныкина Надежда Ивановна
Каменкова Людмила Максимовна
Аль-Нсур Лилия Анатольевна
Востриков Сергей Витальевич
Науменко Андрей Александрович
Гришина Ольга Викторовна
Латышова Марина Викторовна

В период с 02.07.2012 по 12.09.2012 Кредитный комитет функционировал в следующем составе:

Председатель Кредитного комитета	Науменко Андрей Александрович
Заместитель председателя Кредитного комитета	Каменкова Людмила Максимовна
Члены Кредитного комитета:	Аль-Нсур Лилия Анатольевна Востриков Сергей Витальевич Гришина Ольга Викторовна

В период с 12.09.2012 по 31.12.2012 Кредитный комитет функционировал в следующем составе:

Председатель Кредитного комитета	Науменко Андрей Александрович
Заместитель председателя Кредитного комитета	Каменкова Людмила Максимовна
Члены Кредитного комитета:	Аль-Нсур Лилия Анатольевна Востриков Сергей Витальевич Гришина Ольга Викторовна Шарохин Юрий Владимирович

Основными документами Банка, определяющими цели, задачи, принципы, методы оценки и управления банковскими рисками, а также порядок взаимодействия органов управления и подразделений Банка по управлению банковскими рисками, являются:

- Процентная политика ОАО МПБ (утверждена Правлением, Протокол №01-к/05 от 14.01.05);
- Кредитная политика ОАО МПБ (утверждена Правлением, Протокол №01-к/05 от 14.01.05);
- Депозитная политика ОАО МПБ (утверждена Правлением, Протокол №01/07 от 12.01.07);
- Положение по оценке и управлению рисками, возникающими в деятельности ОАО МПБ (утверждено Правлением, Протокол №39/05 от 29.07.05);
- Положение о порядке расчета рыночного риска в ОАО МПБ (утверждено Правлением, Протокол №01/08 от 09.01.08);
- Положение по оценке и управлению операционными рисками, возникающими в деятельности ОАО МПБ (утверждено Правлением, Протокол № 60/11 от 14.10.2011);
- Положение об организации управления и контроля за состоянием ликвидности в ОАО МПБ (утверждено Правлением, Протокол №39/05 от 29.07.05);
- Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в ОАО МПБ (утверждено Председателем Правления, Приказ №86 от 20.09.05);
- Положение по оценке и управлению процентным риском, возникающим в деятельности ОАО МПБ (утверждено Правлением, Протокол №28/1/08 от 04.07.08);
- Порядок ежедневного расчета обязательных экономических нормативов в ОАО МПБ (утвержден Председателем Правления, Приказ №04-А от 09.01.08);
- Стратегия развития ОАО МПБ (утвержден Советом директоров, Протокол №10/2-08 от 26.11.2008);
- План реализации Стратегии развития ОАО МПБ (утвержден Советом директоров, Протокол №10/2-08 от 26.11.2008);
- Регламент организации системы стратегического планирования и управления ОАО МПБ (утвержден Совет директоров, Протокол №10/2-08 от 26.11.2008);
- Стратегия управления банковскими рисками ОАО МПБ (утверждена Совет директоров, Протокол №10/2-08 от 26.11.2008).

Таким образом, банк оценивает следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Эффективным способом минимизации рисков является их регулирование путем установления лимитов.

Управление рисками является функцией риск - менеджеров, данная функция интегрирована во все бизнес-процессы Банка.

Ответственность за реализацию конкретного рискованного события несет подразделение, иницирующее и реализующее сделки по приобретению активов. Так же подразделения несут ответственность за использование и соблюдение установленных лимитов и ограничений рисков.

Идентификацию, анализ, оценку и выработку методов управления банковскими рисками в Банке осуществляет независимое структурное подразделение Банка – Отдел финансового анализа и рисков.

Контроль рисков осуществляется на нескольких уровнях и складывается из следующих видов контроля:

административный контроль - обеспечение проведения операций только уполномоченными на это лицами и в строгом соответствии с определенными процедурами, а также в пределах размера установленных банком лимитов и ограничений;

финансовый контроль - обеспечение проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой внутренними документами политикой в отношении рисков банка применительно к разным видам финансовых услуг и операций, и их адекватного отражения в учете и отчетности.

внутренний контроль - контроль в рамках подразделений, т. е. самоконтроль ответственных исполнителей и контроль руководителей подразделений, непосредственно занятых осуществлением операций банка;

независимый контроль, осуществляется Отдел финансового анализа и рисков - независимым подразделением, чья деятельность отделена от деятельности структурных подразделений банка, связанной с совершением операций.

Подразделения ОАО МПБ вовлеченные в управление рисками и связанные с принятием рисков и органов внутреннего контроля могут быть представлены следующим образом:

наименование подразделения	ФИО руководителя	ФИО представителя органов управления, курирующего деятельность	Функции подразделения	Тип подразделения	Подчиненность	Численность подразделения на 01.11.2011
Департамент кредитования	Бондарь И.Б.	Шарохин Ю.В.	- мониторинг, управление и контроль кредитного риска в части кредитования юридических и физических лиц, деятельности поручителей/принципалов (небанковских организаций); - формирование профессионального суждения и определение категории качества, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на прочие потери по операциям кредитования (небанковских организаций)	Департамент	Председателю правления	6
Казначейство	Леденева Л.Г.	Наumenko A.A.	- мониторинг, управление и контроль фондового, процентного рисков; - управление и контроль валютного риска совместно с Валютным управлением; - подготовка документов, аналитических таблиц для Отдела финансового анализа и рисков в целях проведения анализа, оценки и мониторинга рыночного риска; - мониторинг, управление и контроль риском ликвидности в соответствии с внутрибанковскими положениями; - формирование профессионального суждения и определения категории качества, резервов на возможные потери	Департамент	Председателю правления	6

			по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на прочие потери по активным операциям в т.ч. по операциям с ценными бумагами, операциям межбанковского кредитования			
Отдел анализа и рисков	-	Науменко А.А.	<ul style="list-style-type: none"> - анализ, оценка кредитоспособности контрагентов и клиентов ОАО МПБ, а также эмитентов ценных бумаг; - анализ, оценка операционных рисков в соответствии с внутрибанковскими положениями; - осуществление идентификации и оценки рисков при совершении операций, связанных с проектами прямых инвестиций; - анализ, оценка рыночного риска в соответствии с внутрибанковскими положениями; - анализ, оценка риска ликвидности в соответствии с внутрибанковскими положениями; - расчет лимитов по операциям с ценными бумагами, банковского кредитования; - моделирования возможностей контрагентов / клиентов выполнять свои обязательства по отношению к ОАО МПБ в целях контроля и управления критическими ситуациями, которые могут создавать риски потерь; - оценка потенциального воздействия на финансовое состояние ОАО МПБ ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям и могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление рисками (стресс-тестирование); - оценка потенциальных рисков, влияющих на формирование отрицательного финансового результата в связи с изменением процентной ставки по ценным бумагам торгового портфеля; - предоставление отчетов Правлению/Кредитному комитету, рекомендаций Правлению 	Отдел	Председателю правления	2
Валютное управление	Бабайцев А.С.	Востриков С.В.	<ul style="list-style-type: none"> - управление валютным риском в текущем режиме совместно с Казначейством; - представление данных для расчета валютного риска в Департамент бухгалтерского учета и отчетности 	Управление	Председателю правления	3
Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Гришина О.В.	Гришина О.В.	<ul style="list-style-type: none"> - расчет валютного риска, формирование показателей для расчета рыночного риска Отделом финансового анализа и рисков; - оценка влияния рыночного риска на 	Департамент	Председателю правления	9

			финансовые показатели ОАО МПБ; - контроль, формирование и осуществление бухгалтерского учета по созданию, восстановлению и корректировке резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на прочие потери			
Отдел финансового мониторинга	Чупин В.Н.	Наumenko А.А.	- осуществление контроля операций, подлежащих обязательному контролю и выявление необычных сделок в соответствии с требованиями «Правил внутреннего контроля, осуществляемого в ОАО МПБ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; - организация мероприятий по реализации «Правил внутреннего контроля, осуществляемого в ОАО МПБ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	Отдел	Председателю правления	2
Юридический департамент	Емелина Т.Л.	Каменков А.Л.М.	- мониторинг, оценка и анализ правового риска и риска потери деловой репутации, подготовка отчетов руководству ОАО МПБ	Департамент	Председателю правления	2
Служба внутреннего контроля	Аль-Нсур Л.А.	Аль-Нсур Л.А.	- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля; - проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками); - проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности; - проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России; - проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества ОАО МПБ; - оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых ОАО МПБ операций; - проверка соответствия внутренних документов ОАО МПБ нормативным	Служба	Совету директоров	2

			правовым актам; - проверка процессов и процедур внутреннего контроля; - проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения; - другие вопросы, предусмотренные внутренними документами ОАО МПБ.			
Контролер профессионального участника	-	-	- контроль соблюдения ОАО МПБ требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов ОАО МПБ	Должностное лицо	Совету директоров	1 (в порядке совмещения должностей)

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

В структуре Банка функционирует Служба внутреннего контроля, деятельность которой направлена на предотвращение убытков Банка и ее клиентов. Руководство полагает, что деятельность Службы внутреннего контроля полностью отвечает требованиям, предъявляемым Центральным банком Российской Федерации.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, географических, операционных и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банком. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками.

Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

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, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. 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 погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок.

Таблицы, приведенные ниже, отражают стоимость средств в других финансовых институтах, сумму сформированного резерва под обесценение средств в других финансовых институтах по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

	31 декабря 2012
--	-----------------

Внутренний рейтинг банка	Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Векселя кредитных организаций			Срочные депозиты			Текущие счета кредитных организаций			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма				Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	303 786	-	303 786	109 806	-	109 806	1 822	-	1 822	62	-	62	5 721	(563)	5 158
1. Стандартные ссуды	303 786	-	303 786	109 806	-	109 806	1 822	-	1 822	62	-	62	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	-	-	-	-	-	-	-	-	-				5 721	(563)	5 158
Итого	303 786	-	303 786	109 806	-	109 806	1 822	-	1 822	62	-	62	5 721	(563)	5 158

	31 декабря 2011		
Внутренний рейтинг банка	Кредиты, предоставленные кредитным организациям		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	60 911	-	60 911
1. Стандартные ссуды	60 911	-	60 911
Итого	60 911	-	60 911

Ниже приводится анализ стоимости кредитов и дебиторской задолженности, сумм сформированного резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

31 декабря 2012	Юридические лица		
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	590 499	(79 888)	510 611
1. Стандартные ссуды	355 635	-	355 635
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	162 995	(8 150)	154 845
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	262	(131)	131
4. Обесцененные	71 607	(71 607)	-
Оцениваемые на совокупной основе	66 148	(7 227)	58 921
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	66 148	(7 227)	58 921
Итого	656 647	(87 115)	569 532

31 декабря 2011	Юридические лица					
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Прочее		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	750 167	(93 352)	656 815	4 455	-	4 455
1. Стандартные ссуды	-	-	-	4 455	-	4 455
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	678 560	(21 745)	656 815	-	-	-
3. Обесцененные	71 607	(71 607)	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе	40 511	(1 255)	39 256	-	-	-
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	40 511	(1 255)	39 256	-	-	-
Итого	790 678	(94 607)	696 071	4 455	-	4 455

31 декабря 2012	Физические лица					
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	11 200	(11 200)	-	-	-	-
1. Обесцененные	11 200	(11 200)	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе	27 000	(38)	26 962	15 520	(50)	15 470
1. Стандартные ссуды	26 250	-	26 250	15 520	(50)	15 470
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	750	(38)	712	-	-	-
Итого	38 200	(11 238)	26 962	15 520	(50)	15 470

31 декабря 2011	Физические лица					
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма

31 декабря 2011	Физические лица					
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	19 200	(1 920)	17 280	1 208	(7)	1 201
1. Стандартные ссуды	-	-	-	1 208	(7)	1 201
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	19 200	(1 920)	17 280	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе	25 664	(308)	25 356	-	-	-
1. Стандартные ссуды	25 664	(308)	25 356	-	-	-
Итого	44 864	(2 228)	42 636	1 208	(7)	1 201

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

Максимальный размер кредитного риска в отношении Банка приходится на:

Кредиты. Крупнейшие заемщики.

Юридическое лицо №1. Ссудная задолженность по состоянию на 31.12.2012 составляет 92 996 тыс. руб. Ссуда выдана на срок до 31.07.2015 под 10% годовых. Получено обеспечение на сумму 79 046 тыс. руб.

Юридическое лицо №2. Ссудная задолженность по состоянию на 31.12.2012 составляет 88 646 тыс. руб. Ссуда выдана на срок до 31.07.2015 под 10% годовых. Получено обеспечение на сумму 75 336 тыс. руб.

Юридическое лицо №3. Ссудная задолженность по состоянию на 31.12.2012 составляет 84 996 тыс. руб. Ссуда выдана на срок до 30.07.2015 под 10% годовых. Получено обеспечение на сумму 83 403 тыс. руб.

Физическое лицо №1. Ссудная задолженность по состоянию на 31.12.2012 составляет 15 000 тыс. руб. Ссуда выдана на срок до 14.12.2024 под 12% годовых. В обеспечение получены имущественные права на сумму 16 545 тыс. руб. Резерв на возможные потери не создан.

МБК. Крупнейшие заемщики.

АКБ «АЛЬФА-БАНК». Ссудная задолженность по состоянию на 31.12.2012 составляет 100 000 тыс. руб. Ссуда выдана на срок до 09.01.2013 под 4% годовых. Резерв на возможные потери не создан.

ОАО «Нордеа Банк». Ссудная задолженность по состоянию на 31.12.2012 составляет 80 000 тыс. руб. Ссуда выдана на срок до 09.01.2013 под 4,25% годовых. Резерв на возможные потери не создан.

Векселя. Крупнейший векселедатель.

ОАО «Номос-Банк». Вексельная задолженность по состоянию на 31.12.2012 составляет 73 889 тыс. руб. Сроки погашения 2013. Векселя дисконтные. Резерв на возможные потери не создан.

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.

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Денежные средства и их эквиваленты		45 459	67 927
Драгоценные металлы		100	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		106 373	253 407

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Средства в других финансовых институтах		420 634	60 911
Кредиты и дебиторская задолженность		611 964	744 363
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		25 424	32 136
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»			
Прочие финансовые активы		388	1 067
Условные активы и обязательства			
Финансовые гарантии		102 129	48 678
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера		3 040	2 500

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2012 и 2011 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 46,52% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2011 году: 61,47%); 8,09% - от инвестиций в долговые ценные бумаги (в 2011 году: 20,92%).

Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. По состоянию на 31 декабря 2012 года максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составил 16,50% (в 2011 году: 25,00%). Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

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

1.3. Кредитные договоры, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд,

в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуды с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составили 82 807 тыс. руб. на 31 декабря 2012 года (в 2011 году: 86 255 тыс. руб.).

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Юридические лица		
Коммерческое кредитование	71 607	86 255
Физические лица		
Потребительское кредитование	11 200	-
Итого	82 807	86 255

1.4. Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2012 года Банк не получил активы путем вступления во владение заложенным имуществом.

Географический риск

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет 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. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Россия	Европа	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	24 271	21 188	45 459
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	100	-	100
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 373	-	106 373
Средства в других финансовых институтах	420 634	-	420 634
Кредиты и дебиторская задолженность	611 964	-	611 964
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	25 424	-	25 424
Прочие финансовые активы	388	-	388
Итого финансовых активов	1 189 154	21 188	1 210 342
Финансовые обязательства			

	Россия	Европа	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства других финансовых институтов	84	-	84
- средства клиентов	646 209	-	646 209
Субординированный депозит (кредит)	76 223	-	76 223
Выпущенные долговые ценные бумаги	166 777	-	166 777
Прочие финансовые обязательства	3 788	-	3 788
Итого финансовые обязательства	893 081	-	893 081

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	107 416	52 594	-	160 010
Обязательные резервы в Банке России	18 871	-	-	18 871
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253 407	-	-	253 407
Средства в других финансовых институтах	60 911	-	-	60 911
Кредиты и дебиторская задолженность	744 363	-	-	744 363
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	32 136	-	-	32 136
Основные средства и нематериальные активы	4 234	-	-	4 234
Прочие финансовые активы	2 133	-	-	2 133
Итого финансовых активов	1 223 471	52 594	-	1 276 065
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- средства клиентов	625 275	41 399	1 729	668 403
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 771	-	-	55 771
Текущее обязательство по налогу на прибыль	1 054	-	-	1 054
Отложенное налоговое обязательство	17 180	-	-	17 180
Прочие финансовые обязательства	4 119	-	-	4 119

	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Итого финансовые обязательства	703 399	41 399	1 729	746 527

Рыночные риски

Управление рыночным риском осуществляется в ОАО МПБ на основании следующих внутрибанковских документов:

- «Положением о порядке расчета рыночного риска в ОАО МПБ» (утв. Правлением, Протокол № 01/08 от 09.01.2008) (с учетом изменений Положения Банка России № 313-П от 14.11. 2007 на проверяемую дату);
- «Положением о порядке управления рисками, возникающими в деятельности ОАО МПБ» (утв. Правлением, Протокол № 01/08 от 09.01.2008») (с учетом изменений Положения Банка России № 313-П от 14.11. 2007 на проверяемую дату);
- «Стратегией управления банковскими рисками ОАО МПБ» (утв. Советом директоров, Протокол № 10/2-08 от 26.11.2008).

Основной целью системы параметров управления рыночным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности банка по снижению влияния рыночного риска на ОАО МПБ в целом.

Для управления рыночным риском ОАО МПБ использует следующие параметры:

РР - совокупная величина рыночного риска;

ПР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, и срочным сделкам с ценными бумагами, чувствительными к изменениям процентных ставок;

ФР - величина рыночного риска по ценным бумагам, а также производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, и срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги;

ВР - величина рыночного риска по открытым позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Операции с производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям процентных ставок и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, в проверяемом периоде в ОАО МПБ не осуществлялись.

По каждому набору показателей, используемых ОАО МПБ для оценки уровней рисков, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния рисков на банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение допустимых уровней рисков. Инициатором изменения конкретных лимитов могут выступать руководители соответствующих подразделений ОАО МПБ, Отдел финансового анализа и рисков, Председатель Правления, Правление. Окончательное решение по пограничным значениям (лимитам) принимает Правление.

Управление рыночным риском в части фондового риска и процентного риска (по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю) осуществляется в ОАО МПБ на основе утвержденных лимитов по ценным бумагам. В соответствии с Протоколом Правления (№ 5-К/11 от 03.02.2012) на 2012 год были утверждены следующие лимиты по ценным бумагам:

- облигации Федерального займа ОФЗ: 40 млн.руб.;
- негосударственные долговые обязательства: 200 млн.руб.;
- акции сторонних эмитентов: 235 млн.руб.;
- векселя сторонних эмитентов: 100 млн.руб.

Банком в настоящее время не устанавливаются внутридневные лимиты позиций по каждому финансовому инструменту. В случае изменения конъюнктуры рынка подразделение ОАО МПБ (Казначейство в рамках «Положения о Казначействе ОАО МПБ») имеет право предложить Правлению рассмотреть вопрос о более коротких лимитах по срокам установки, нежели имеющиеся. В свою очередь, при положительном решении Правление вынесет данный вопрос на собрание Совета директоров. В течение проверяемого периода экономической целесообразности такого вопроса не возникало.

Управление фондовым и процентным рисками непосредственно в текущем режиме осуществляет подразделение ОАО МПБ - Казначейство. В целях текущего управления Казначейство ведет аналитические учетные таблицы, отражающие состав торгового портфеля ОАО МПБ и включающие параметры ценных бумаг.

В целях своевременного расчета рыночного риска Казначейство на постоянной основе сообщает данные торгового портфеля в Отдел финансового анализа и рисков.

В целях управления рыночным фондовым и процентным рисками Казначейство на постоянной основе проводит аналитическую работу и готовит аналитические документы (отчеты, записки), с описанием конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, их волатильности, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов; прогнозы относительно сохранения либо изменения трендов и рекомендации по дальнейшей тактике поведения на рынке. Материалы представляются Директором Казначейства к рассмотрению Председателю правления в текущем режиме, Правлению - на рабочих совещаниях.

Управление валютным риском непосредственно в текущем режиме осуществляют совместно структурные подразделения ОАО МПБ: Казначейство и Валютное управление.

Полномочия сотрудников подразделений, проводящих конверсионные операции, ограничиваются внутренними инструкциями и положениями.

Управление валютным риском осуществляется путем установления лимитов, ограничивающих максимальную величину риска. Лимиты устанавливаются равными соответствующим требованиям Банка России. В целях управления валютным риском ОАО МПБ применяет Инструкцию Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», а именно:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Ежедневно Валютное управление рассчитывает открытую валютную позицию. Для этих целей применяется расчетные таблицы, составленные в отдельном программном модуле на основе автоматизированной программы ОАО МПБ. Полученные результаты сравниваются с вышеуказанным нормативным документом Банка России. При расчетах учитываются: суммы %-тов начисленных по вкладам клиентов, операции по пластиковым картам; прогнозные изменение курса валюты. Полученный результат сообщается Казначейству для принятия к учету при совершении сделок. Казначейство в течение дня принимает меры, необходимые для регулирования в валютной позиции, в т.ч. с учетом кассовых операций.

В целях своевременного расчета рыночного риска Валютное управление на постоянной основе сообщает результаты расчета валютного риска в Отдел финансового анализа и рисков.

Органы управления ОАО МПБ (Председатель правления, Заместитель председателя правления, курирующий деятельность Валютного управления (в соответствии с Приказом о распределении персональных обязанностей)), а также Директор Казначейства имеют доступ к автоматизированной программе ОАО МПБ, позволяющей в текущем режиме контролировать размер валютной позиции, размер фондового и процентного рисков.

В случае если фактический размер рисков превысил соответствующий лимит (или есть достаточные основания ожидать такого превышения в будущем), подразделения, обнаружившие (прогнозирующие) превышение (Казначейство, Валютное управление, Отдел финансового анализа и рисков), информируют об этом органы управления ОАО МПБ.

Также учет показателей торгового портфеля участвует в оценке текущей ликвидности ОАО МПБ. По данному направлению анализ влияния состояния торгового портфеля и его оценки, полученной в результате оценки рыночного риска, осуществляется Отделом финансового анализа и рисков в соответствии с «Положением по организации управления и контроля за состоянием ликвидности в ОАО МПБ» (утв. Правлением, Протокол № 36/12 от 29.06.2012). При расчете избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения изучаются требования / обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и по возможности изменяется срочность требований / обязательств в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований / обязательств. При мониторинге разрывов ликвидности значительное внимание уделяется в части данных, полученных на основе анализа рыночного риска в части ликвидности торгового портфеля и объему открытой валютной позиции. Результаты анализа докладываются Директору Казначейства, Председателю правления, Главному бухгалтеру. Персональная ответственность за поддержание текущей ликвидности ОАО МПБ возложена на Директора Казначейства. Директор Казначейства, согласованно действуя со всеми структурными подразделениями ОАО МПБ, принимает все необходимые меры по поддержанию текущей ликвидности.

Дополнительно для прогнозирования рисков в ОАО МПБ осуществляется стресс-тестирование в соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования в ОАО МПБ» (утв. Правлением, Протокол 51/10 от 02.12.2010), т.е. оценка потенциального воздействия на финансовое состояние ОАО МПБ ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям и могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками. При составлении необходимой базы данных для проведения стресс-тестирования осуществляется детальный анализ в т.ч. торгового портфелей, идентификация рисков, в т.ч. рыночного риска. Непосредственно при проведении стресс-тестирования ОАО МПБ учитывает портфель активов в целом, поскольку при выявлении рисков, присущих отдельным его элементам, могут быть ненадлежащим образом оценены риски, характерные для портфеля активов в целом. При необходимости проводится уточненное стресс-тестирование отдельных компонентов торгового портфеля. При проведении стресс-тестирования ОАО МПБ разрабатывает гипотетические сценарии, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями для ОАО МПБ.

В целях проведения стресс-тестирования, Отделом анализа и рисков проводятся расчеты по заданным сценариям. Затем значения показателей сравниваются с фактическими значениями реальных расчетных показателей. Определяются резервные значения показателей. Делаются выводы и разрабатываются рекомендации. Особое внимание уделяется мерам по защите интересов ОАО МПБ в случае наступления одного из факторов, указанных как отклонение от нормальной ситуации.

Стресс-тестирование проводится Отделом анализа и рисков Банка на регулярной основе (ежеквартально).

Стресс-тестирование проводилось по следующим сценариям:

- 1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10% от фактического значения на отчетную дату;
- 2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30% от фактического значения на отчетную дату.

Не позднее 20 числа месяца следующего за отчетным кварталом результаты стресс-тестов в форме отчета передаются на рассмотрение Председателю правления Банка. По итогам утверждения

отчета о проведении стресс - тестирования, отчет рассылается членам Правления Банка для ознакомления посредством электронной рассылки через почтовый сервер Банка.

Председатель Правления, члены Правления уделяют постоянное внимание актуальности стресс-тестов. В случае необходимости уточнения результатов стресс - тестирования, прогнозирования перспектив развития ОАО МПБ (например, в условиях выхода на новые сегменты рынка или внедрения новых банковских продуктов) по указанию Председателя правления, Отдел анализа и рисков проводит модификационный анализ на основе стресс - тестирования.

В случае выявления серьезных потенциальных угроз для ОАО МПБ руководством принимаются соответствующие управленческие решения, корректируется политика по управлению рисками, проводится дополнительное хеджирование рисков.

Непосредственно контроль рыночного риска осуществляется органами управления ОАО МПБ, Казначейством, Валютным управлением, Отделом анализа и рисков в текущем режиме и на основании представленных отчетов в соответствии с внутрибанковскими положениями, а также Службой внутреннего контроля в рамках осуществляемых проверок, определенных планом проверок на текущий год, а также в случае необходимости – в рамках внеплановых проверок.

С целью минимизации и более качественного управления кредитным риском основным принципом формирования кредитного портфеля Банка в 2012 году являлся принцип диверсификации кредитного портфеля по видам хозяйственной деятельности (сегментам экономики).

Так же, с целью минимизации кредитных рисков Отделом финансового анализа и рисков отслеживались такие факторы кредитного риска как изменения в экономической ситуации в стране, а так же региона деятельности заемщиков; кризисные ситуации в отдельных отраслях экономики, ведущие к снижению деловой активности заемщиков; отслеживалась вероятная неспособность заемщика достичь запланированного финансового результата в связи с изменениями в экономической, деловой, политической или социальной сферах; изменения в рыночной стоимости или потери качества обеспечения; деловая репутация и добросовестность заемщика, его текущее и перспективное финансовое состояние, кредитная история, качество корпоративного управления.

Структура кредитного портфеля Банка по срокам размещения средств в 2012 году была сбалансирована со сроками привлечения средств по пассивным операциям.

Для управления операционным риском Отдел финансового анализа и рисков в 2012 году осуществлял ежемесячный мониторинг совершения несанкционированных операций, ошибок в работе персонала, нарушений и сбоев в работе компьютерных сетей и оборудования, рисков среды и физического вмешательства.

Мониторинг и непосредственное управление операционными рисками осуществляется всеми структурными подразделениями банка. Руководители и ответственные сотрудники этих подразделений несут ответственность за соблюдение установленных процедур банка, направленных на снижение потерь от реализации операционных рисков, а также предоставление своевременной, точной и полной информации и отчетности по вопросам, касающимся управления операционными рисками в своих подразделениях

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков Банка Отдел финансового анализа и рисков на постоянной основе осуществлял выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. На основе полученной информации формировалась аналитическая база данных об операционных рисках.

Банк производит оценку операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II), а также оценку с использованием балльно-весового метода, сущность которого заключается в оценке операционного риска в сопоставлении с мерами по его минимизации. Применение балльно-весового метода оценки операционного риска позволяет выявить слабые и сильные стороны в его управлении. В соответствии рекомендациям

Базельского комитета по банковскому надзору в Банке установлено минимальное значение уровня операционного риска в размере 20 %.

В 2012 году уровень операционного риска составлял от 20% до 40,6%, таким образом, максимальное отклонение от установленного минимального значения составило 20,6 пункта и было выявлено в октябре 2012 г.

Факторы, оказавшие влияние на количественные характеристики операционного риска в октябре 2012 г., выявлены:

в части рисков, связанных с рисками персонала: выявлены случаи неустойчивости кадрового состава (увольнение по собственному желанию двух сотрудников);

в части рисков, связанных с ошибками бухгалтерского учета и системы контроля: выявлены случаи допущения трех ошибок при проведении собственных расчетов банка и случаев поступления предписаний от Банка России по вопросам деятельности банка;

в части рисков среды: выявлен случай изменений в нормативных документах надзорных органов за деятельностью Банка и, как следствие, изменение в нормативных внутрибанковских документах;

в части рисков физического вмешательства (ущерба) выявлен случай сбоев в работе пожарной сигнализации Банка.

Данные факторы операционного риска не повлекли за собой операционных убытков.

Для минимизации операционного риска в Банке в отчетном периоде применялись следующие основные инструменты:

разграничение доступа к информации;

разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;

разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;

организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;

аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;

регулярная внутренняя отчетность по операционным рискам, ознакомление руководства Банка с результатами оценки данного риска.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Для определения потенциальной величины процентного риска Отдел финансового анализа и рисков использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ). При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка строилась в отчетном периоде на анализе спрэдов - разницы между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям. Спрэды рассчитываются отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

С целью повышения эффективности управления ликвидностью Банка, обеспечения стабильности его функционирования, защиты прав и интересов вкладчиков и кредиторов Банка в отчетном периоде Отделом финансового анализа и рисков осуществлялась оценка ликвидности Банка.

В процессе управления ликвидностью Отдел финансового анализа и рисков руководствуется следующими основными принципами:

управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;

при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;

каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Оперативное управление мгновенной и текущей

ликвидностью осуществляется ежедневно посредством ведения текущих позиций Банка по корреспондентским счетам и перспективных платежных календарей.

Казначейство Банка проводит операции на денежном рынке для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. С целью управления риском ликвидности осуществляется ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящих в процесс управления активами и пассивами.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке и соблюдения обязательных банковских нормативов Отделом финансового анализа и рисков проводились следующие мероприятия:

на ежедневной основе осуществлялся расчет и контроль уровня ликвидности с учетом ограничений, накладываемых обязательными нормативами, установленными Банком России и внутренними нормативами ликвидности;

отслеживалась динамика изменения всех показателей ликвидности (увеличение/ снижение уровня ликвидности) и причины таких изменений;

выявлялись требования и / или обязательства, которые повлияли на формирование показателей ликвидности.

на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств, как в разрезе головной организации Банка и в каждом филиале в отдельности, так и на консолидированной основе;

проводился анализ структуры обязательств и тенденций их изменений. На основании полученных данных анализа прогнозировался вероятный риск потери ликвидности.

Кроме этого, в целях анализа риска потери ликвидности проводился анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, групп связанных клиентов, концентрации кредитных рисков. Для управления общей ликвидностью анализировались разрывы в сроках погашения требований и обязательств.

Анализ оценки уровня правового риска и риска потери деловой репутации проводится в Банке в соответствии с «Положением об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в ОАО МПБ» (утв. приказом №86 от 20.09.2005г.).

На постоянной основе осуществляется мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и обеспечивается доступ максимального количества работников к актуальной информации по законодательству.

Контроль за выполнением обязательств Банка по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком осуществлялся руководителями подразделений Банка в соответствии с направлениями деятельности, а также курирующими Заместителями Председателя правления по отдельным направлениям деятельности Банка.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств Банка. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

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

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентные	Итого
31 декабря 2012 года							
Итого финансовых активов	247 889	141 498	348 155	281 285	23 904	280 844	1 323 575
Итого финансовых обязательств	76 153	38 741	295 072	77 880	-	401 447	889 293
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	171 736	102 757	53 083	203 405	23 904	(120 603)	434 282
31 декабря 2011 года							
Итого финансовых активов	369 846	192 691	377 813	78 827	45 307	186 344	1 250 828
Итого финансовых обязательств	22 430	51 349	236 701	13 545	-	400 150	724 175
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	347 416	141 342	141 112	65 282	45 307	(213 806)	526 653

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
% в год	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,00	-	-	7,17	-	-
Средства в других финансовых институтах	5,51	2,07	-	3,92	0,08	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,69	13,11	-	11,52	13,11	-
Обязательства						
Средства клиентов						
- срочные депозиты	7,98	3,81	3,75	7,33	4,78	2,50
Субординированный депозит (кредит)	2,60	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,72	-	-	8,33	-	-

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

Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям национального (центрального) банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2012 года			На 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Рубли	1 158 439	827 194	331 245	1 134 706	611 536	523 170
Доллары США	134 671	45 800	88 871	93 043	113 398	(20 355)
Евро	30 753	20 069	10 684	9 813	21 575	(11 762)
Прочие	100	18	82	-	18	(18)
Итого	1 323 963	893 081	430 882	1 237 562	746 527	491 035

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

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	7 110	(7 110)	(1 628)	1 628
Влияние на капитал	7 110	(7 110)	(1 628)	1 628

	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
--	-------------------------	-------------------------

	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	855	(855)	(941)	941
Влияние на капитал	855	(855)	(941)	941

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Процесс управления ликвидностью Банка, которое осуществляется в рамках Банка и отслеживается отдельной группой специалистов Казначейства, включает в себя следующее:

- Ежедневное финансирование, которым управляют посредством отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит пополнение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты или по мере их выдачи в качестве займов клиентам. Для этой цели Банк активно участвует на глобальных денежных рынках;
- Ведение портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности;
- Отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям;
- Управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности.

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составления прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам.

Кроме того, Казначейство Банка отслеживает краткосрочные активы, несовпадающие по срокам, уровень и тип неиспользованных кредитных обязательств, использование овердрафтов и влияние условных обязательств, таких как резервные аккредитивы и гарантии.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 67,70% (2011 г.: 41,1%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 98,70% (2011 г.: 94,5%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 55,20% (2011 г.: 5,9%).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти

недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	84	-	-	-	84
- средства клиентов	414 678	29 770	205 809	85 657	735 914
Субординированный депозит	162	325	1 460	83 558	85 505
Выпущенные долговые ценные бумаги	60 000	10 000	100 916	2 000	172 916
Прочие обязательства	5 525	-	-	-	5 525
Обязательства по операционной аренде	1 583	2 604	13 211	-	17 398
Финансовые гарантии выданные, в том числе	102 129	-	-	-	102 129
Неиспользованные кредитные линии	3 040	-	-	-	3 040
ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	587 201	42 699	321 396	171 215	1 122 511

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства клиентов	404 628	51 736	217 972	-	674 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 000	5 800	20 355	17 380	61 535
Прочие обязательства	4 008	-	-	-	4 008
Обязательства по операционной аренде	1 386	2 771	12 471	-	16 628
Финансовые гарантии выданные, в том числе	48 675	-	-	-	48 675
Неиспользованные кредитные линии	2 500	-	-	-	2 500
ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	479 197	60 307	250 798	17 380	807 682

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

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

	До востребован ия и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	159 080	-	-	-	-	-	159 080
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	100	-	-	-	-	-	100
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	24 981	24 981
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	10 278	-	6 898	89 197	106 373
Средства в других финансовых институтах	254 931	-	165 703	-	-	-	420 634
Кредиты и дебиторская задолженность	-	141 498	172 175	281 285	17 006	-	611 964
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	25 424	25 424
Прочие активы	1 408	-	-	-	-	-	1 408
Итого финансовых активов	415 519	141 498	348 156	281 285	23 904	139 602	1 349 964
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	84	-	-	-	-	-	84
- средства клиентов	419 834	28 826	197 549	-	-	-	646 209
Субординированный депозит	-	-	-	76 223	-	-	76 223
Выпущенные долговые ценные бумаги	57 681	9 916	97 523	1 657	-	-	166 777
Прочие обязательства	5 608	-	-	-	-	-	5 608
Итого финансовых обязательств	483 207	38 742	295 072	77 880	-	-	894 901
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(67 688)	102 756	53 084	203 405	23 904	139 602	455 063
Финансовые гарантии	102 129	-	-	-	-	-	102 129
Не использованные кредитные линии	3 040	-	-	-	-	-	3 040
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(172 857)	102 756	53 084	203 405	23 904	139 602	349 894

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

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	160 010	-	-	-	-	-	160 010
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	18 871	18 871
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	55 824	45 307	152 276	253 407
Средства в других финансовых институтах	58 979	-	-	-	-	1 932	60 911
Кредиты и дебиторская задолженность	150 857	192 691	377 813	23 002	-	-	744 363
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	-	-	32 136	32 136
Прочие активы	2 133	-	-	-	-	-	2 133
Итого финансовых активов	371 979	192 691	377 813	78 826	45 307	205 215	1 271 831
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства клиентов	404 619	51 349	212 435	-	-	-	668 403
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 961	-	24 265	13 545	-	-	55 771
Прочие обязательства	4 119	-	-	-	-	-	4 119
Итого финансовых обязательств	426 699	51 349	236 700	13 545	-	-	728 293
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(54 720)	141 342	141 113	65 281	45 307	205 215	543 538
Финансовые гарантии	48 678	-	-	-	-	-	48 678
Не использованные кредитные линии	2 500	-	-	-	-	-	2 500
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(105 898)	141 342	141 113	65 281	45 307	205 215	492 360

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке

зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

ПРИМЕЧАНИЕ 30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 447 376 тысяч рублей (2011 год: 528 447 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Основной капитал	448 485	529 538
Дополнительный капитал	-	-
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(1 109)	(1 091)
Итого нормативного капитала	447 376	528 447

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение 2012 и 2011 гг.

ПРИМЕЧАНИЕ 31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, – на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов – в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других финансовых институтах, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

ПРИМЕЧАНИЕ 32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- а предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- б ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- в физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- г ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- д предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (в) или (г), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Средства клиентов	1 024	454	203	1 681

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы	13 187	-	628	27	13 842
Комиссионные доходы	129	-	-	-	129
Заработная плата и административные расходы	-	12 048	-	-	12 048

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

	Акционер ы Банка	Ассоциированны е компании	Прочие связанны е стороны	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	274 500	91 302	1 000	366 802
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	478 600	91 302	500	570 402

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2011 года

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка	204 100	72	-	204 172
Средства клиентов	1 851	1 147	1 242	4 240

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы	17 497	72	828	18 397
Процентные расходы	-	(15)	-	(15)
Комиссионные доходы	60	-	624	684
Заработная плата и административные расходы	-	15 610	-	15 610

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

	Акционеры Банка	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанны е стороны	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	221 050	3 680	265 212	489 942
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	(311 950)	(5 230)	(272 655)	(589 835)

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	9 571	14 331
Другие долгосрочные вознаграждения	2 449	1 279
Прочие выплаты	28	-

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

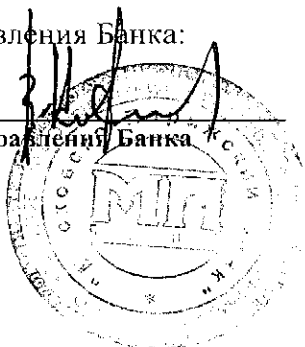
ПРИМЕЧАНИЕ 33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, которые могут оказать существенное влияние на Банк, произошедших в течение 2013 года и не отраженные в отчетности за 2012 год не имеется.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Банка
Корнев В.С.

« 27 » июня 2013



Заместитель Главного бухгалтера
Якушева О.А.

