

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Юридические лица		
Коммерческое кредитование	71 975	3 976
Итого	71 975	3 976

#### 1.4. Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2012 года Банк не получал 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	Итого
<b>Финансовые активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	45 861	45 861
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 947	79 947
- финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные в качестве обеспечения	10 952	10 952
Средства в других финансовых институтах	381	381
Кредиты и дебиторская задолженность	268 638	268 638
Прочие активы	61 146	61 146
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>466 925</b>	<b>466 925</b>
<b>Финансовые обязательства</b>		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- средства других финансовых институтов	57	57
- средства клиентов	320 375	320 375
Субординированный депозит	60 000	60 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 092	2 092
Прочие обязательства	491	491

	Россия	Итого
Итого финансовые обязательства	383 015	383 015

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

	Россия	Прочие (Украина)	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	28 249	-	28 249
Средства в других финансовых институтах	118 383	-	118 383
Кредиты и дебиторская задолженность	288 226	790	289 016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, предназначенные для торговли	3 573	-	3 573
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 509	-	5 509
- финансовые активы, предназначенные для торговли, предоставленные в качестве обеспечения	11 343	-	11 343
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	10 826	-	10 826
Инвестиции в ассоциированные компании	12 255	-	12 255
Прочие активы	29		29
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>478 393</b>	<b>790</b>	<b>479 183</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства других финансовых институтов	12	-	12
- средства клиентов	381 665		381 665
Субординированный депозит	60 000	-	60 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	664	-	664
Прочие обязательства	488	-	488
	<b>442 829</b>		<b>442 829</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>			

### Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебания рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки



потенциальных убытков в результате негативных конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогу.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2012 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

*Банк подвержен риску изменения процентной ставки поскольку им привлекаются средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставками.*

*Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.*

*Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.*

### **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 на заседании Совета Директоров 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
<b>31 декабря 2012 года</b>							
Итого финансовых активов	10 808	51 264	66 180	146 166	10 952	205 935	491 305
Итого финансовых обязательств	776	29 620	186 853	38 000	60 000	66 275	381 524
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года</b>	<b>10 032</b>	<b>21 644</b>	<b>(120 673)</b>	<b>108 166</b>	<b>(49 048)</b>	<b>139 660</b>	<b>109 781</b>
<b>31 декабря 2011 года</b>							
Итого финансовых активов	88 208	29 725	165 230	127 153	12 409	126 263	548 988
Итого финансовых обязательств	30 917	30 087	192 859	21 173	60 000	107 305	442 341

обязательств							
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	57 291	(362)	(27 629)	105 980	(47 591)	18 958	106 647

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		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,17	-	-	7,00	-	-
Средства в других финансовых институтах	-	-	-	5,17	0,75	-
Кредиты и дебиторская задолженность	18,69	16,28	17,55	18,34	21,45	15,97
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов						
- срочные депозиты	8,35	5,85	5,14	11,03	5,80	6,18
Субординированный депозит (кредит)	11,00	-	-	11,00	-	-

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	370 760	273 548	97 212	446 339	335 483	110 856
Доллары США	95 777	98 841	(3 064)	77 192	81 645	(4 453)
Евро	10 671	10 626	45	25 486	26 151	(665)
Итого	477 208	383 015	94 193	549 017	444 959	116 9032

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	(245)	245	(356)	356
Влияние на капитал	(245)	245	(356)	356

	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	4	(4)	(53)	53
Влияние на капитал	4	(4)	(53)	53

**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 82,53% (2011 г.:72,36%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 100,01% (2011 г.:125,68%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 47,13% (2011 г.:36,29%).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от непроемных 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	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	57	-	-	-	-	57
- средства клиентов	70 450	1 000	8 545	240 382	-	320 377
Субординированный депозит и проценты по нему	-	1 645	4 954	29 022	60 000	95 621
Выпущенные долговые ценные бумаги по номиналу	-	-	2 177	-	-	2 177
Прочие финансовые обязательства	4 365	-	-	-	-	4 365
Обязательства по операционной аренде	142	284	1 287	-	-	1 713
Финансовые гарантии выданные, в том числе	544 440	-	-	-	-	544 440
Неиспользованные кредитные линии	12 375	-	-	-	-	12 375
<b>ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)</b>	<b>631 829</b>	<b>2 929</b>	<b>16 963</b>	<b>269 404</b>	<b>60 000</b>	<b>981 125</b>

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	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	12	-	-	-	-	12
- средства клиентов	112 509	-	10 227	258 929	-	381 665
Субординированный депозит и проценты по нему	-	1 645	4 954	32 331	60 000	98 930
Выпущенные долговые ценные бумаги по номиналу	-	679	-	-	-	679
Прочие финансовые обязательства	2 698	-	-	-	-	2 698
Обязательства по операционной аренде	130	261	1 172	-	-	1 563
Финансовые гарантии выданные	16 506	-	-	-	-	16 506
Неиспользованные кредитные линии	38 963	-	-	-	-	38 963
<b>ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>170 818</b>	<b>2 585</b>	<b>16 353</b>	<b>291 260</b>	<b>60 000</b>	<b>541 016</b>

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: