

**«Банк «МБА-МОСКВА»  
Общество с ограниченной  
ответственностью**

**Финансовая отчетность**  
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

# «Банк «МБА-МОСКВА» ООО

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-60

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Банк «МБА-МОСКВА» ООО (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности, совокупный доход, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- выбор надлежащей учетной политики и ее последовательное применение;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и простоту восприятия такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.


Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена Правлением Банка 15 мая 2013 года.

От имени Правления:

  
Абдуллаев Ф.Р.  
Председатель Правления

15 мая 2013 года  
г. Москва



  
Саржина С.Э.  
Главный бухгалтер

15 мая 2013 года  
г. Москва

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**  
(в тысячах российских рублей)

---

**1. ОРГАНИЗАЦИЯ**

«Банк «МБА-МОСКВА» Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации (РФ) в 2002 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3395. 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. Государственное Агентство по страхованию вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Центральным Банком Российской Федерации моратория на платежи.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий и денежные переводы.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 125009, РФ, г. Москва, ул.Тверская д.6, стр.2

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года на территории РФ работало 2 филиала Банка.

Единственным участником Банка является ОАО «Международный Банк Азербайджана» (далее «Материнский банк» или «МБА»). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Азербайджана.

Продолжение непрерывности деятельности Банка зависит от способности и намерения единственного участника Банка - МБА в дальнейшем поддерживать финансирование деятельности Банка в необходимых объемах.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 15 мая 2013 года.

**2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

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

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) по финансовым активам и обязательствам представлена в Примечании 24.

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

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

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

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

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

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

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

### **Признание комиссионных доходов**

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

## **Финансовые инструменты**

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

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

### **Финансовые активы**

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «Чистый доход/убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки». Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 22.

## ***Займы и дебиторская задолженность***

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

## ***Обесценение финансовых активов***

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Ссуды с пересмотренными условиями***

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

### ***Списание предоставленных ссуд и средств***

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

### ***Прекращение признания финансовых активов***

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

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

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

### ***Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами***

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

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

#### ***Долевыми инструментами***

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.



### **Прочие финансовые обязательства**

Прочие финансовые обязательства, включающие средства банков и счета клиентов, собственные ценные бумаги, выпущенные Банком и субординированные займы, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

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

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

### **Прекращение признания финансовых обязательств**

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

### **Договоры финансовой гарантии**

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

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

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

### **Денежные средства и денежные эквиваленты**

В состав денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств Банк включает наличные денежные средства и средства размещенные в ЦБ РФ, а также средства в кредитных организациях, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течении короткого периода времени (менее 90 дней).

### **Аренда**

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

### **Банк как арендатор**

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

## **Основные средства**

Здания и сооружения, предназначенные для оказания услуг и для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости зданий и сооружений в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий и сооружений отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий и сооружений остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2.5%
Офисное и прочее оборудование и автотранспорт	20%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Объекты незавершенного строительства, возводимые для последующего использования в производственных или административных целях, учитываются по стоимости строительства за вычетом любых признанных убытков от обесценения. Такие объекты основных средств относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива относится на прибыль или убыток за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- сравнительный метод, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости за вычетом любого износа.

### **Обесценение материальных активов**

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

## **Налогообложение**

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

### ***Текущий налог на прибыль***

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

### ***Отложенный налог на прибыль***

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

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

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

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

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

### ***Операционные налоги***

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

## Резервы

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

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

## Условные обязательства

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

## Фидуциарная деятельность

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

## Иностранная валюта

Цифры финансовой отчетности представлены в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления Банка. При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

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

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

## Залоговое обеспечение

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

## **Фонды собственного капитала**

Фонд, отраженный в составе собственного капитала (совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка состоит из фонда переоценки имущества, который используется для отражения влияния переоценки имущества Банка.

## **Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

## **Основные источники неопределенности в оценках**

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

## **Обесценение займов и дебиторской задолженности**

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года общая стоимость ссуд предоставленных клиентам составляла 22 972 561 тыс. руб. и 18 283 016 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 936 784 тыс. руб. и 1 357 598 тыс. руб. соответственно.

### **Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости**

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2012 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2013 года. На 31 декабря 2012 и 2011 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 571 700 тыс. руб. и 445 959 тыс. руб. соответственно.

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ему зданий оценку, выполненную независимыми оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости, его расположения и ожидаемых в будущем доходов по арендным платежам по каждому из объектов. Как результат, оценки Банком стоимости его портфеля недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными.

### **Сегментная отчетность**

Сегменты, выделены на основании решения Руководства Банка (Председателя Правления Банка) для целей распределения ресурсов и оценки результатов деятельности согласно МСФО 8 «Операционные сегменты».

Руководство Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности, включая оценку их деятельности, активы и обязательства.

Деятельность сегментов оценивается преимущественно на основании результатов их деятельности за исключением некоторых несегментированных показателей, связанных с формированием резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, чистая прибыль или убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, чистая прибыль или убыток по операциям с иностранной валютой, доходы по услугам и комиссии полученные, расходы по услугам и комиссии уплаченные, прочие доходы.

Сегменты, приносящие большую часть выручки от работы с клиентами и чья выручка или активы составляют 10% или более от совокупности всех сегментов, отражаются отдельно.

Банк не предоставляет географическую информацию, так как все операции совершаются на территории РФ.

### **Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности**

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

**Поправки к МСФО 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации** – увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

В соответствии с переходными положениями, содержащимися в поправках к МСФО 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации, Банк не представляет сравнительную информацию в целях раскрытия, требующегося в соответствии с указанными поправками.

**Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности** – разъясняют требования к представлению сравнительной информации. Поправки к МСБУ 1:

- Разрешают представление сравнительной информации сверх минимальных требований по представлению сравнительной информации, установленных МСФО, при условии, что такая информация подготовлена в соответствии с МСФО. Такая информация не обязательно должна представлять собой полный комплект финансовой отчетности, но должна включать пояснения, относящиеся к дополнительно представленным формам отчетности.
- Требуют представления третьего отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (сверх минимальных требований по представлению сравнительной информации) если:
  - предприятие ретроспективно применяет учетную политику, проводит иные ретроспективные корректировки или реклассификации в финансовой отчетности; и
  - ретроспективное применение учетной политики, иные ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на финансовое положение предприятия по состоянию на начало предшествующего периода.

Банк не представляет сравнительную информацию в целях раскрытия, требующегося в соответствии с указанными поправками.

**Поправка к МСБУ 12 Налоги на прибыль** – вводит допущение, что возмещение текущей стоимости недвижимости, оцениваемой с использованием модели справедливой стоимости, содержащейся в МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», будет, как правило, происходить в результате продажи такой недвижимости.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Банка. Применение новых или пересмотренных стандартов было сделано ретроспективно, в соответствии с требованиями МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», если иное не указано в примечаниях ниже.

#### **Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу**

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

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»<sup>3</sup>;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»<sup>2</sup>;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»<sup>2</sup>;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»<sup>2</sup>;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»-«Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» - «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»<sup>3</sup>;
- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «соглашение о совместной деятельности» и МСФО 12 «раскрытие информации об участии в других предприятиях» – Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемых раскрытий<sup>4</sup>;
- Поправки к МСФО «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)» за исключением поправки к МСБУ 1 (см.выше)<sup>4</sup>.

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

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



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

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

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

- Согласно МСФО 9 все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве ОССЧПУ), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за год, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

**МСФО 13 Оценка справедливой стоимости** – действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов».

В настоящее время Банк оценивает влияние измененного стандарта на финансовую отчетность.

**Поправки к МСБУ 19 Вознаграждения работникам** – существенно меняют подходы к признанию и оценке пенсионных программ с установленными выплатами и выходных пособий, а также к раскрытиям в отношении любых вознаграждений работникам. Пересмотренный стандарт требует немедленного признания любых изменений чистого обязательства (актива) пенсионного плана с установленными выплатами. При этом стоимость оказанных работниками услуг и чистый процентный расход отражаются в отчете о прибылях и убытках; а переоценка обязательства – в прочем совокупном доходе. Банк в настоящий момент оценивает возможное влияние данной поправки на финансовую отчетность и сроки ее применения.

**Поправки к МСБУ 32 Финансовые инструменты: представление информации** – дают разъяснения по применению правил зачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены:

- значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет»;
- условие одновременной реализации актива и погашения обязательства;
- правила зачета активов, находящихся в залоге;
- определение единицы измерения при проведении зачета.

Соответствующие поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» требуют раскрытия всех финансовых инструментов, по которым проведен зачет в соответствии с пунктом 42 МСБУ 32. Поправки также требуют раскрытия признанных в отчетности финансовых инструментов, на которые распространяются рамочные соглашения о зачете или аналогичные договоры, даже если зачет не был проведен. Указанные раскрытия позволят пользователям отчетности оценить влияние прав зачета на финансовое положение Группы вне зависимости от того, был ли зачет проведен в финансовой отчетности.

Банк в настоящий момент оценивает возможное влияние данных поправок на финансовую отчетность и сроки их первого применения.

#### **Поправки к МСБУ 1 Представление статей прочего совокупного дохода**

Банк не применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Данные поправки применяются ретроспективно. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не окажет никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

### 3. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая Руководству Банка, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию,, операции с иностранной валютой корпоративных клиентов.
- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание дебетовых карт, предоставление овердрафтов по пластиковым картам, предоставление потребительских ссуд.

Руководство Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Председатель Правления оценивает результаты работы операционных сегментов на основании прибыли до налогообложения.

Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые Руководству для анализа, составляются в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание частных клиентов	Несегменти- рованные	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	2 065 928	327 753	196 025	2 589 706
Процентные расходы	(185 883)	(260 846)	(896 670)	(1 343 399)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-	(333 624)	(333 624)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(4 966)	(4 966)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	118 187	118 187
Комиссионные доходы	-	-	312 224	312 224
Комиссионные расходы	-	-	(84 769)	(84 769)
Прочие доходы	-	-	32 759	32 759
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>1 880 045</b>	<b>66 907</b>	<b>(660 834)</b>	<b>1 286 118</b>
Операционные расходы	-	-	(902 181)	(902 181)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 880 045</b>	<b>66 907</b>	<b>(1 563 015)</b>	<b>383 937</b>
Активы сегментов	17 883 365	2 840 683	7 019 514	27 743 562
Обязательства сегментов	4 193 896	4 457 806	17 124 036	25 775 738
<b>Прочие статьи по сегментам</b>				
Амортизационные отчисления по основным средствам	-	-	(31 297)	(31 297)
Приобретение объектов основных средств	-	-	146 454	146 454

Пересчет прибыли до налогообложения по РСБУ по сегментам к прибыли до налогообложения по МСФО приведен ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
<b>Прибыль до налогообложения по РСБУ</b>	383 937
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	719 461
Нетто-результат по нарастанным доходам и расходам	(54 829)
<b>Прибыль до налогообложения по МСФО</b>	<b>1 048 569</b>

	31 декабря 2012 года
<b>ИТОГО АКТИВЫ ПО РСБУ</b>	27 743 562
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	676 830
Прочие корректировки	52 724
<b>ИТОГО АКТИВЫ ПО МСФО</b>	<b>28 473 116</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО РСБУ</b>	25 775 738
Наращенные процентные расходы	(67 741)
Обязательства по отложенному налогу	166 098
Прочие корректировки	59 980
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО МСФО</b>	<b>25 934 075</b>

	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание частных клиентов	Несегментированные	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы	1 337 594	222 145	250 430	1 810 169
Процентные расходы	(110 675)	(202 877)	(723 136)	(1 036 688)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-	(116 010)	(116 010)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(3 647)	(3 647)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	87 898	87 898
Комиссионные доходы	-	-	220 032	220 032
Комиссионные расходы	-	-	(92 111)	(92 111)
Прочие доходы	-	-	5 958	5 958
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>1 226 919</b>	<b>19 268</b>	<b>(370 586)</b>	<b>875 601</b>
Операционные расходы	-	-	(643 701)	(643 701)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 226 919</b>	<b>19 268</b>	<b>(1 014 287)</b>	<b>231 900</b>
Активы сегментов	14 213 102	2 631 321	5 958 266	22 802 689
Обязательства сегментов	4 019 474	3 330 007	13 757 980	21 107 461
<b>Прочие статьи по сегментам</b>				
Амортизационные отчисления по основным средствам и	-	-	(28 727)	(28 727)
Приобретение объектов основных средств	-	-	17 565	17 565

Пересчет прибыли до налогообложения по РСБУ по сегментам к прибыли до налогообложения по МСФО приведен ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Прибыль до налогообложения по РСБУ</b>	231 900
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	20 325
Нетто-результат по нарастанным доходам и расходам	115 445
<b>Прибыль до налогообложения по МСФО</b>	<b>367 670</b>

	31 декабря 2011 года
<b>ИТОГО АКТИВЫ ПО РСБУ</b>	22 802 689
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	(104 998)
Прочие корректировки	137 128
<b>ИТОГО АКТИВЫ ПО МСФО</b>	<b>22 834 819</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО РСБУ</b>	21 107 461
Наращенные процентные расходы	(56 904)
Обязательства по отложенному налогу	59 198
Прочие корректировки	(7 161)
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО МСФО</b>	<b>21 102 594</b>

#### 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по необесцененным ссудам	868 975	636 841
- процентные доходы по обесцененным ссудам	1 724 190	1 308 119
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26 428	10 780
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>2 619 593</b>	<b>1 955 740</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	2 423 522	1 705 310
Проценты по средствам в банках	169 643	239 650
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2 593 165	1 944 960
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам банков	(954 765)	(738 508)
Проценты по счетам клиентов	(449 496)	(323 843)
Проценты по субординированным займам	(7 101)	(20 183)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1 411 362)	(1 082 534)
<b>Чистый процентный доход до восстановления/ (формирования) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>1 208 231</b>	<b>873 206</b>

#### 5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
<b>31 декабря 2010 года</b>	(1 261 914)
Формирование резервов	(95 684)
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>(1 357 598)</b>
Восстановление резервов	419 952
Списание активов	862
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>(936 784)</b>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Гарантии, предоставлен- ные клиентам
<b>31 декабря 2010 года</b>	-
Формирование резервов	-
<b>31 декабря 2011 года</b>	-
Формирование резервов	(34 116)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>(34 116)</b>

## 6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Комиссионные доходы полученные за:</b>		
Расчетные операции	136 641	97 120
Операции с пластиковыми картами	41 500	31 243
Кассовые операции	27 545	22 202
Агентское вознаграждение по операциям с ценными бумагами	26 156	6 379
Прочие	1 627	9 047
<b>Итого комиссионные доходы полученные</b>	<b>233 469</b>	<b>165 991</b>
<b>Комиссионные расходы уплаченные за:</b>		
Расчетные операции	(27 856)	(19 569)
Операции с пластиковыми картами	(19 585)	(12 648)
Прочее	(827)	(986)
<b>Итого комиссионные расходы уплаченные</b>	<b>(48 268)</b>	<b>(33 203)</b>

## 7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Заработная плата и премии	(351 703)	(278 519)
Профессиональные услуги	(109 999)	(52 747)
Взносы на социальное обеспечение	(66 779)	(46 883)
Операционная аренда	(51 306)	(43 554)
Техническое обслуживание основных средств	(48 446)	(35 095)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(41 760)	(31 668)
Охрана	(40 995)	(36 212)
Амортизация основных средств	(28 721)	(28 727)
Страховые взносы	(19 933)	(17 308)
Расходы на рекламу	(16 951)	(9 954)
Телекоммуникации	(10 555)	(9 324)
Командировочные расходы	(6 842)	(3 983)
Благотворительность	(1 143)	(2 412)
Прочие расходы	(57 594)	(36 814)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(852 727)</b>	<b>(633 200)</b>

## 8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в основном связаны с различиями методов/сроков признания доходов и расходов и временных разниц в связи с отличием налоговой и бухгалтерской баз по некоторым активам.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(82 378)	61 362
Прочие активы	175	417
Основные средства	(81 477)	(80 700)
Субординированные займы	(10 684)	(5 116)
Прочие обязательства	8 267	(4 303)
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(166 097)</b>	<b>(28 340)</b>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до налогообложения	1 048 569	367 670
Налог по установленной ставке (20%)	(209 714)	(73 534)
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Процентные доходы	(8 861)	(50 834)
Процентные расходы	(19 412)	(28 645)
Прочее	(24 920)	(9 834)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(262 907)</b>	<b>(162 847)</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	(130 438)	(138 847)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(132 469)	(24 000)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>(262 907)</b>	<b>(162 847)</b>

	2012	2011
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>		
<b>На 1 января – отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	(28 340)	3 064
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе совокупного дохода	(5 288)	(7 404)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(132 469)	(24 000)
<b>На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(166 097)</b>	<b>(28 340)</b>



Влияние на налог на прибыль, относящееся к прочему совокупному доходу:

	Сумма до налого- обложения 2012	Налог 2012	Сумма после налого- обложения 2012	Сумма до налого- обложения 2011	Налог 2011	Сумма после налого- обложения 2011
Переоценка имущества	26 442	(5 288)	21 154	37 021	(7 404)	29 617

## 9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства в кассе	403 462	296 128
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	781 672	589 508
<b>Итого денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>1 185 134</b>	<b>885 636</b>

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации	1 185 134	885 636
Корреспондентские счета (Примечание 12)	1 875 214	1 838 475
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>3 060 348</b>	<b>2 724 111</b>

## 10. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2012 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в остатки на счетах в ЦБ РФ, составляет 349 659 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года 255 576 тыс. руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли, а именно:

	Срок погашения	Процентная ставка к номиналу	Справедливая стоимость 31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Рублевые долговые ценные бумаги</b>				
Облигации ОАО «Россельхозбанк»	август 2013 г.- октябрь 2021 г.	8,37%	196 759	-
Облигации ОАО Банк ВТБ	октябрь 2013 г.- сентябрь 2015 г.	8,19%	156 247	-
Облигации ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»	ноябрь 2013 г.- октябрь 2015 г.	9,58%	23 811	-
Облигации ОАО АКБ «РОСБАНК»	ноябрь 2013 г.	6,90%	21 024	-
Облигации ОАО «Россельхозбанк»	октябрь 2019 г.	1010%	-	79 755
Облигации ОАО Банк ВТБ	июль 2016 г.	7,20%	-	75 779
Облигации ОАО «ЛУКОЙЛ»	август 2012 г.	13,35%	-	50 124
Облигации ОАО «Газпром нефть»	июль 2016 г.	14,75%	-	33 761
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>			<b>397 841</b>	<b>239 419</b>

## 12. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корреспондентские счета	1 875 214	1 838 475
Срочные депозиты	<u>1 689 938</u>	<u>2 146 053</u>
<b>Итого средства в банках</b>	<b><u>3 565 152</u></b>	<b><u>3 984 528</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были размещены средства в трех банках (включая корреспондентские счета), задолженность каждого из которых превышала 10 % капитала Банка на общую сумму 3 295 705 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года 3 857 785 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав средств в банках были включены средства в сумме 2 549 871 тыс. руб. (72% от общих средств в банках) (на 31 декабря 2011 года 2 331 480 тыс. руб., 59% соответственно), которые были размещены в Материнском банке, что представляет собой значительную концентрацию (Примечание 21).

## 13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные клиентам	22 972 561	18 283 016
За вычетом резерва под обесценение	<u>(936 784)</u>	<u>(1 357 598)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>22 035 777</u></b>	<b><u>16 925 418</u></b>

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные депозитами МБА (Примечания 16, 21)	8 543 622	6 931 925
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	5 764 190	2 681 133
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	3 533 369	2 543 954
Ссуды, обеспеченные гарантиями МБА (Примечание 21)	2 953 166	3 118 411
Ссуды, обеспеченные залогом движимого имущества оборудования	16 679	1 286 171
Необеспеченные ссуды	<u>2 161 535</u>	<u>1 721 422</u>
	22 972 561	18 283 016
За вычетом резерва под обесценение	<u>(936 784)</u>	<u>(1 357 598)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>22 035 777</u></b>	<b><u>16 925 418</u></b>

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Торговля	7 914 609	6 453 286
Услуги	4 838 276	3 214 405
Физические лица	3 113 849	2 786 715
Производство	2 882 768	1 594 015
Недвижимость	2 057 328	1 400 391
Строительство	1 986 121	2 612 642
Лизинг	179 610	221 062
Средства массовой информации	-	500
	<u>22 972 561</u>	<u>18 283 016</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(936 784)</u>	<u>(1 357 598)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>22 035 777</u></b>	<b><u>16 925 418</u></b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Потребительские ссуды	2 918 055	2 607 579
Овердрафты	144 067	120 586
Ипотечное кредитование	37 991	44 490
Индивидуальные предприниматели	10 383	3 988
Автокредитование	<u>3 353</u>	<u>10 072</u>
	<u>3 113 849</u>	<u>2 786 715</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(194 842)</u>	<u>(414 889)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b><u>2 919 007</u></b>	<b><u>2 371 826</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды 29 заемщикам (53% от общих ссуд, предоставленных клиентам) (на 31 декабря 2011 года 30 заемщикам) на общую сумму 11 611 444 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года 10 433 858 тыс. руб., 57% соответственно), задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года значительная часть ссуд (65% и 61% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 2 953 166 тыс. руб. и 8 543 622 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года 3 118 411 тыс. руб. и 6 931 925 тыс. руб. соответственно) обеспеченные гарантиями и гарантийными депозитами МБА соответственно (Примечания 16, 21).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 6 957 126 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года 7 750 059 тыс. руб.), условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

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

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	4 912 838	(566 582)	4 346 256	3 986 307	(644 771)	3 341 536
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	8 313 202	(370 202)	7 943 000	9 666 737	(712 827)	8 953 910
Необесцененные ссуды	9 746 521	-	9 746 521	4 629 972	-	4 629 972
<b>Итого</b>	<b>22 972 561</b>	<b>(936 784)</b>	<b>22 035 777</b>	<b>18 283 016</b>	<b>(1 357 598)</b>	<b>16 925 418</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года ссуды на сумму 4 912 838 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года 3 986 307 тыс. руб.), признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, а также гарантиями справедливой стоимостью 11 892 388 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года 5 723 793 тыс. руб.).

#### 14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Офисное и прочее оборудование и автотранспорт	Улучшение арендованного имущества	Итого
<b>По первоначальной/ переоцененной стоимости</b>				
31 декабря 2010 года	451 809	100 519	3 377	555 705
Приобретения	-	17 565	-	17 565
Переоценка	37 021	-	-	37 021
Выбытия	-	(8 957)	-	(8 957)
31 декабря 2011 года	488 830	109 127	3 377	601 334
Приобретения	110 030	32 320	4 103	146 453
Перемещения	708	(708)	-	-
Переоценка	26 442	-	-	26 442
Выбытия	-	(4 332)	-	(4 332)
31 декабря 2012 года	626 010	136 407	7 480	769 897
<b>Накопленная амортизация</b>				
31 декабря 2010 года	(31 722)	(58 369)	(646)	(90 737)
Амортизационные отчисления	(11 149)	(17 477)	(101)	(28 727)
Списано при выбытии	-	1 799	-	1 799
31 декабря 2011 года	(42 871)	(74 047)	(747)	(117 665)
Амортизационные отчисления	(11 439)	(19 654)	(204)	(31 297)
Списано при выбытии	-	4 969	-	4 969
31 декабря 2012 года	(54 310)	(88 732)	(951)	(143 993)
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>				
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>571 700</b>	<b>47 675</b>	<b>6 529</b>	<b>625 904</b>
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>445 959</b>	<b>35 080</b>	<b>2 630</b>	<b>483 669</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 30 220 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года 14 803 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате балансовая стоимость данных зданий составила 571 700 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 445 959 тыс. руб.). Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации, по состоянию на 31 декабря 2012 года их балансовая стоимость составила бы 199 770 тыс. руб. (31 декабря 2011 года 90 646 тыс. руб.).

## 15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по неустойкам	67 764	-
Требования по комиссиям	48 331	15 357
Дебиторская задолженность по прочим операциям	260	277
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	168 757	18 059
Авансы уплаченные	6 279	6 830
Налоги, кроме налога на прибыль	149	79
Прочее	22 109	19 971
<b>Итого прочие активы</b>	<b>313 649</b>	<b>60 573</b>

## 16. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корреспондентские счета других банков	75 288	95 214
Кредиты и средства банков и других финансовых учреждений	16 132 937	12 839 582
<b>Итого средства банков</b>	<b>16 208 225</b>	<b>12 934 796</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав средств банков были включены средства в сумме 8 735 776 тыс. руб. (54% от общих средств банков) (на 31 декабря 2011 года 7 480 396 тыс. руб., 58% соответственно), которые причитались МБА, что представляет собой значительную концентрацию (Примечание 21).

Кредитор	Сумма контракта тыс. ед.	Валюта контракта	% Ставка	Начало	Окончание	Остаток на			
						31 декабря 2012 года В валюте контракта тыс. ед	31 декабря 2012 года В эквиваленте тыс. руб.	31 декабря 2011 года В валюте контракта тыс. ед	31 декабря 2011 года В эквиваленте тыс. руб.
МБА	231 417	USD	4.25- 5.00%	Январь 2011- декабрь 2012	Январь 2013- сентябрь 2015	235 979	7 167 318	175 940	5 664 584
МБА	40 937	EUR	4.25- 8.00%	Январь 2011- декабрь 2012	Январь 2013- ноябрь 2015	42 888	1 725 336	41 676	1 736 675
Синдицированный кредит	2 600 000	RUR	10.00%	Октябрь 2012	Апрель 2013	2 649 727	2 649 727	-	-
ОАО АКБ «Связь-банк»	300 000	RUR	10.00%	Декабрь 2012	Июнь 2013	300 328	300 328	-	-
ОАО «Россельхозбанк»	50 000	USD	9.00%	Декабрь 2011	Июнь 2013	51 119	1 552 618	50 049	1 611 393
Синдицированный кредит- транш 2	35 000	USD	6.40%	Август 2012	Февраль 2013	35 294	1 071 967	-	-
Синдицированный кредит- транш 1	20 000	USD	6.40%	Август 2012	Август 2013	20 168	612 553	-	-
АКБ «РОСЕВРОБАНК»	9 000	USD	6.00%	Декабрь 2010	Январь 2013	10 092	306 516	9 552	307 532
«БАНК ИНДИИ» ООО	5 000	USD	Libor +6.00%	Март 2011	Март 2013	4 978	151 209	5 005	161 154
COMMERZBANK	2 647	EUR	Euribor+0.80%	Октябрь 2008	Октябрь 2013	531	21 342	1 064	44 317
Bayerische Landesbank	1 968	EUR	4.02%	Сентябрь 2010	Январь 2016	1 376	55 316	1 805	75 197
Bayerish Hypo			Euribor 6M						
Vereinsbank	1 906	EUR	+0.90%	Август 2008	Январь 2014	576	23 183	965	40 220
Bayerische Landesbank	1 333	EUR	3.33%	Октябрь 2009	Ноябрь 2014	533	21 448	800	33 326
МБА	50 000	RUR	9.50%	Май 2010	Май 2012	-	-	52 428	52 428
ОАО «Газпромбанк»	500 000	RUR	10.50%	Июль 2011	Июль 2012	-	-	507 101	507 101
ОАО «МДМ Банк»	420 000	RUR	10.50%	Июль 2011	Июль 2012	-	-	425 867	425 867
ОАО «Банк Уралсиб»	400 000	RUR	10.50%	Июль 2011	Июль 2012	-	-	407 150	407 150
ЗАО «Райффайзенбанк»			Libor 6M +						
	15 000	USD	4.75%	Октябрь 2010	Сентябрь 2012	-	-	15 178	488 665
ОАО АКБ «РОСБАНК»	10 000	USD	Libor 6M +6.00%	Декабрь 2010	Июнь 2012	-	-	10 002	322 019
VTB BANK (FRANCE)SA	9 500	USD	Libor +5.50%	Май 2011	Ноябрь 2012	-	-	9 870	317 782
Raiffeisen Zentralbank Österreich AG	1 549	EUR	6.008%	Май 2011	Май 2012	-	-	1 549	64 565
	18 000	USD	0.75-1.5%	Декабрь 2011	Январь 2012	-	-	18 002	579 607
Прочие средства банков	348 400	RUR	9.75-12.00%	Декабрь 2012	Февраль- Март 2013	337 289	337 289	-	-
	3 400	EUR	2.00-8.00%	Июнь-Декабрь 2012	Январь-Апрель 2013	3 400	136 787	-	-
<b>Итого</b>							<b>16 132 937</b>		<b>12 839 582</b>

По депозитам банков ЗАО АКБ «Новикомбанк», «БАНК ИНДИИ» ООО, ОАО АКБ «Связь-банк» Банк обязан соблюдать определенные финансовые обязательства (ковенанты), включающие отношение заёмного капитала к собственному и прочие финансовые показатели. Банк не нарушил ни одно из этих условий на 31 декабря 2012 года.

Часть депозитов полученных от МБА в сумме 8 543 622 тыс.руб. (на 31 декабря 2011 года: 6 931 925 тыс.руб.) являются гарантийными депозитами по выданным кредитам (Примечание 13).

## 17. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	6 228 406	4 679 617
Депозиты до востребования	2 376 064	2 692 543
<b>Итого счета клиентов</b>	<b>8 604 470</b>	<b>7 372 160</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 у Банка было 2 клиента (на 31 декабря 2011 года: 9 клиентов) с остатками свыше 10% от капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма остатков по этим клиентам составляла 2 364 708 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: 2 510 065 тыс. руб.), что составило 27% всех средств клиентов (на 31 декабря 2011 года: 34% соответственно). На дату утверждения финансовой отчетности Банка, общая сумма остатков по счетам вышеуказанных клиентов оставалась существенной.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Анализ по секторам экономики/видам клиентов:</b>		
Физические лица	4 481 924	3 346 746
Услуги	2 644 954	2 362 343
Торговля	778 696	1 006 312
Строительство и недвижимость	386 955	341 512
Страхование	151 329	53 042
Транспорт и связь	70 985	106 366
Производство	28 675	46 433
Средства массовой информации	13 527	97 594
Прочее	47 425	11 812
<b>Итого счета клиентов</b>	<b>8 604 470</b>	<b>7 372 160</b>

## 18. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы, полученные от МБА, представлены следующим образом:

Валюта	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Доллар США	сентябрь 2019 г.	6.00%	253 536	-
Евро	сентябрь 2016 г.	9.00%	101 699	105 600
Доллар США	октябрь 2017 г.	8.00%	96 006	90 329
Доллар США	июль 2014 г.	9.00%	93 324	88 838
Доллар США	май 2017 г.	8.00%	78 166	74 333
Доллар США	март 2019 г.	9.00%	75 855	-
Доллар США	февраль 2015 г.	9.00%	62 324	59 319
Доллар США	март 2012 г.	7.00%	-	127 778
Доллар США	март 2012 г.	7.00%	-	95 834
<b>Итого</b>			<b>760 910</b>	<b>642 031</b>

В соответствии с условиями Соглашений о субординированных займах в случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Для расчета нормативного капитала по РСБУ не амортизированная стоимость субординированных займов включается в расчет дополнительного капитала (Примечание 23).

## 19. КАПИТАЛ

В соответствии с юридической формой Банк является обществом с ограниченной ответственностью с единственным участником – МБА (см. Примечание 1).

В соответствии с российским законодательством, участники общества с ограниченной ответственностью вправе выйти из общества в одностороннем порядке. В таких случаях общество обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из него, стоимость его доли в чистых активах общества, определяемую на основе данных бухгалтерской отчетности общества, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, за год, в течение которого было подано заявление о выходе, в денежной форме либо, с согласия участника, путем передачи активов в натуральной форме. Выплата должна быть произведена в течение шести месяцев с момента окончания года, в течение которого был произведен выход из общества.

В соответствии с уставом Банка его участники могут продавать или иным образом передавать свои акции (или их части) третьим лицам без согласия других участников. В соответствии с уставом единственный участник не имеет права вывести свою долю из капитала банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года эмиссионный доход в размере 46 272 тыс. руб. представляет собой курсовую разницу, возникающую при вносе в уставный капитал средств в иностранной валюте (азербайджанских манатах).

## 20. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 созданный резерв на потери по условным обязательствам составил 34 116 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года создания резерва на потери по условным финансовым обязательствам не требовалось).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1 446 868	456 849
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	876 178	870 216
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>2 323 046</b>	<b>1 327 065</b>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 1 254 931 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 года (на 31 декабря 2011 года 1 123 090 тыс. руб.).

**Судебные иски** – В процессе деятельности Банка в 2012 году клиенты и контрагенты не выдвигали претензий к Банку, и соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.



**Налогообложение** – По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Российской Федерации, где Банк ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

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

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

**Экономическая ситуация** – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Операционная среда** – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в России по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в России. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

## 21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 года				31 декабря 2011 года			
	Операции со связанными сторонами МБА	МБА-Грузия	Правление	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами МБА	МБА-Грузия	Правление	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках	2 549 871	-	-	3 565 152	2 331 480	-	-	3 984 528
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	-	-	27 431	22 972 561	-	-	15 411	18 283 016
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	-	(3 563)	(936 784)	-	-	(1 443)	(1 357 598)
Средства банков	8 952 821	2 643	-	16 208 225	7 480 396	3 747	-	12 934 796
Счета клиентов	-	-	5 842	8 604 470	-	-	6 097	7 372 160
Субординированные займы	760 910	-	-	760 910	642 031	-	-	642 031
Полученные гарантии и аналогичные обязательства*	2 953 166	-	-	2 953 166	3 118 411	-	-	3 118 411

\*Гарантии полученные от МБА являются гарантийными депозитами по выданным кредитам (Примечание 13).

Вознаграждение руководства Банка представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>				
Краткосрочные вознаграждения	(27 086)	(351 703)	(20 269)	(278 519)
<b>Итого</b>	<b>(27 086)</b>	<b>(351 703)</b>	<b>(20 269)</b>	<b>(278 519)</b>

В отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года 31 декабря 2011 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года				Год, закончившийся 31 декабря 2011 года			
	Операции со связанными сторонами материнская МБА-Грузия компания	Правление	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами материнская МБА-Грузия компания	Правление	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами материнская МБА-Грузия компания	Правление
Процентные доходы	152 383	-	1 505	2 619 593	205 118	-	991	1 955 740
Процентные расходы	(397 023)	-	(229)	(1 411 362)	(378 873)	-	(394)	(1 082 534)
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-	(2 150)	419 952	-	-	276	(95 684)
Доходы по услугам и комиссии полученные	26 235	-	-	233 469	6 438	-	-	165 991
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(22 440)	-	-	(48 268)	-	-	-	(33 203)
Операционные расходы	(1 644)	(2 823)	-	(852 727)	(3 478)	-	-	(633 200)

## 22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

### **Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости**

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

### **Средства в банках**

Справедливая стоимость средств в банках, была рассчитана на основе методики, используемой для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, которая описывается в разделе ниже.

### **Ссуды, предоставленные клиентам**

Ссуды, предоставленные клиентам-физическим лицам, имеют фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

В приведенной ниже таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств и их оценочной справедливой стоимости:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и счет в ЦБ РФ	1 185 134	1 185 134	885 636	885 636
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	349 659	349 659	255 576	255 576
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	397 841	397 841	239 419	239 419
Средства в банках	3 565 152	3 565 152	3 984 528	3 984 528
Ссуды, предоставленные клиентам	22 035 777	22 029 453	16 925 418	16 261 336
Прочие финансовые активы	116 355	116 355	15 634	15 634
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства банков	16 208 225	16 207 526	12 934 796	12 931 854
Счета клиентов	8 604 470	8 602 755	7 372 160	7 372 160
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	89 013	87 467	51 643	50 049
Субординированные займы	760 910	814 330	642 031	667 610
Прочие финансовые обязательства	69 177	69 177	38 506	38 506

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;

## Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

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

Категория	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	397 841	-	-	239 419	-	-

## 23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывность деятельности Банка, максимизируя прибыль, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Центральным банком Российской Федерации.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно на основании соответствующих расчетов, ежемесячно в Центральный Банк РФ направляются отчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Структура нормативного капитала Банка представлена субординированными займами, которые раскрываются в Примечании 18, и капиталом, которые включает уставной капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

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

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными требованиями российского законодательства:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	856 110	856 110
Эмиссионный доход	31 770	31 770
Резервный фонд	479 000	387 000
Нераспределенная прибыль и чистая прибыль за год	264 059	97 144
Итого капитал первого уровня	1 630 939	1 372 024
Добавочный капитал	794 026	725 490
Итого капитал	2 424 965	2 097 514
За вычетом нематериальных активов (норматив Н1)	(7)	(9)
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>2 424 958</b>	<b>2 097 505</b>
Коэффициент достаточности капитала:	11.1%	12.9%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (10%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

## 24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск;
- Операционный риск.

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

Управление рисками является неотъемлемой частью централизованной системы внутреннего контроля Банка. Политика и подходы Банка в отношении управления рисками нацелены на обнаружение, снижение и управление рисками, с которыми сталкивается Банк, что достигается путем установления лимитов риска и контролей, постоянным мониторингом уровня риска и строгим соблюдением лимитов и процедур, а также путем формализации описания бизнес-процессов и обеспечения следования существующим процедурам.

Политика и процедуры по управлению рисками постоянно анализируются на предмет соответствия изменяющимся рыночным условиям, набору продуктов и услуг, в целях применения передовой практики. Банк, в части культуры управления рисками, делает упор на честность, стандарты профессионального поведения и управления, в целях построения и постоянного улучшения консервативной модели контроля.

Политика, оценка, утверждение, мониторинг и контроль за управлением рисками осуществляется специализированными подразделениями внутри Банка которые также отслеживают соблюдение политики по управлению рисками. В Банке действуют исполнительные органы, комитеты и департаменты, в соответствии с российским законодательством и банковской практикой.

Правление Банка назначается и подчиняется общему Собранию МБА. В Банке действует Комитет по управлению Активами и Пассивами (КУАП), Комитет по управлению рисками (КОУР), Стратегический Комитет и Кредитный Комитет, являющиеся рабочими органами Правления, члены комитетов назначаются Правлением и подчиняются Правлению.

Комитет по управлению рисками возглавляет Член Правления- Директор Департамента рисков. Комитет отвечает за разработку методологии и контролирует, чтобы риски принимаемые Банком, были адекватно отражены в стратегических планах Банка. На Комитете обсуждаются изменения и рекомендации в отношении подходов и процедур по управлению рисками в целях последующего предоставления рекомендаций Правлению и Наблюдательному Совету. Таким образом, Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет и КУАП совместно с Правлением обеспечивают мониторинг всех потенциальных рисков, с которыми сталкивается Банк, о чем представляются соответствующие отчеты Наблюдательному Совету.

Кредитный Комитет состоит из пяти членов, назначаемых Наблюдательным Советом. Кредитный комитет управляет и утверждает, или рекомендует для утверждения, уровень кредитного риска на корпоративных, розничных контрагентов и финансовые организации, в пределах своей компетенции. Комитет также постоянно отслеживает и дает рекомендации по методологии анализа и качеству портфеля, включая общую структуру, диверсификацию и ценообразование. Кредитный Комитет является одним из органов, обеспечивающих утверждение лимитов полномочий и соответствие Банка высоким стандартам качества анализа и оценки рисков.

КУАП отвечает за управление и оптимизацию структуры активов и обязательств. Он является неотъемлемой частью комплексной системы управления рисками, нацеленной на мониторинг рыночных рисков, включая риск ликвидности, валютные и процентные риски. В функции КУАПа входят: внесение рекомендаций по вопросам формирования стратегии, политики и лимитов в отношении вышеуказанных рисков. Комитет также ответственен за представление актуальной и достоверной информации и отчетов в отношении указанных рисков. КУАП также дает рекомендации при выработке ценовой политики и стратегии привлечения средств. Комитет также ответственен, наряду с другими подразделениями по управлению рисками и контролирующими органами Банка, за выполнение Казначейством и другими ответственными подразделениями органами показателей, установленных КУАПом, Комитетом по управлению рисками, Правлением и Наблюдательным Советом.

Служба внутреннего контроля напрямую подотчетна Наблюдательному Совету. Рабочие планы, график проведения проверок и отчеты Службы внутреннего контроля, включая внеплановые проверки, утверждаются и тщательно анализируются Наблюдательным Советом.

### **Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитным комитетом и Правлением Банка. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Управления кредитных и гарантийных операций.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В Банке действуют Кредитный комитет, Комитет по банковским картам и Малый кредитный комитет, которые рассматривают вопросы и принимают решения в рамках кредитных лимитов на заемщиков в пределах своих компетенций:

- Кредитный комитет в рамках лимита до 200 000 тыс. руб.;
- Кредитный комитет по банковским картам в рамках кредитных лимитов ниже 4 500 тыс. руб.;
- Малый кредитный комитет в рамках кредитных лимитов ниже 5 000 тыс. руб.

Заседания Комитетов проходят регулярно. Кредитный комитет отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.

Правление принимает решения по выдаче кредитов в рамках своих компетенций в объеме до 25% от капитала Банка.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита.

При необходимости, а также в отношении большинства предоставляемых кредитов Банк получает обеспечение в виде залога имущества и гарантий и гарантийных депозитов участника, поручительств организаций и физических лиц, однако определенная часть кредитного портфеля приходится на ссуды физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски отслеживаются и анализируются на постоянной основе.

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 ссуды 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 отслеживает сроки погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления кредитных и гарантийных операций составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им. Банк использует формализованные внутренние критерии для мониторинга кредитного риска. Управления кредитных и гарантийных операций осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Статистика просроченной задолженности передается на Кредитный комитет на ежемесячной основе. О всех просроченных кредитах по корпоративным клиентам и крупным заемщикам-физическим лицам сообщается на Кредитный комитет на индивидуальной основе.

В то время как залог считается фактором, снижающим кредитный риск, политика Банка направлена на оценку возможности клиента погасить кредит, а не на реализацию обеспечения. Обеспечение является вторичным источником погашения. Банком установлены различные лимиты для необеспеченных кредитов в портфеле.

### **Максимальный размер кредитного риска**

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение *	Чистый размер кредитного риска
<b>31 декабря 2012 года</b>			
Денежные средства в ЦБ РФ	781 672	-	781 672
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	397 841	-	397 841
Средства в банках	3 565 152	-	3 565 152
Ссуды, предоставленные клиентам	22 035 777	20 811 025	1 224 752
Прочие финансовые активы	116 355	-	116 355
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1 446 868	922 673	524 195
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	876 178	-	876 178
<b>31 декабря 2011 года</b>			
Денежные средства в ЦБ РФ	589 508	-	589 508
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	239 419	-	239 419
Средства в банках	3 984 528	-	3 984 528
Ссуды, предоставленные клиентам	16 925 418	13 749 604	3 175 814
Прочие финансовые активы	15 634	-	15 634
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	456 849	289 629	167 220
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	870 216	-	870 216

\* Стоимость обеспечения переданного в залог определяется на основании балансовой стоимости ссуд, по которым оно является обеспечением.

### **Внебалансовый риск**

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

### **Географическая концентрация**

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его влияние на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.



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

	РФ	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1 185 134	-	-	1 185 134
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	349 659	-	-	349 659
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	397 841	-	-	397 841
Средства в банках	40 511	2 549 871	974 770	3 565 152
Ссуды, предоставленные клиентам	14 143 540	3 514 821	4 377 416	22 035 777
Прочие финансовые активы	116 355	-	-	116 355
<b>ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>16 233 040</b>	<b>6 064 692</b>	<b>5 352 186</b>	<b>27 649 918</b>
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	6 397 126	9 383 516	427 583	16 208 225
Счета клиентов	5 663 365	2 628 900	312 205	8 604 470
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	89 013	-	-	89 013
Субординированные займы	-	760 910	-	760 910
Прочие финансовые обязательства	69 178	-	-	69 178
<b>ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>12 218 682</b>	<b>12 773 326</b>	<b>739 788</b>	<b>25 731 796</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>4 014 358</b>	<b>(6 708 634)</b>	<b>4 612 398</b>	

	РФ	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	885 636	-	-	885 636
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	255 576	-	-	255 576
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	239 419	-	-	239 419
Средства в банках	355 139	2 417 423	1 211 966	3 984 528
Ссуды, предоставленные клиентам	11 142 861	915 036	4 867 521	16 925 418
Прочие финансовые активы	15 634	-	-	15 634
<b>ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>12 894 265</b>	<b>3 332 459</b>	<b>6 079 487</b>	<b>22 306 211</b>
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	4 682 091	7 543 755	708 950	12 934 796
Счета клиентов	4 084 063	1 073 652	2 214 445	7 372 160
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	51 643	-	-	51 643
Субординированные займы	-	642 031	-	642 031
Прочие финансовые обязательства	38 506	-	-	38 506
<b>ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>8 856 303</b>	<b>9 259 438</b>	<b>2 923 395</b>	<b>21 039 136</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>4 037 962</b>	<b>(5 926 979)</b>	<b>3 156 092</b>	

### **Залоговое обеспечение**

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

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, движимого имущества и оборудования, депозиты и гарантии Материнского банка;
- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений, автотранспорта, поручительства физических лиц и организаций.

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

Ниже представлена информация о кредитном качестве финансовых активов

Класс финансовых активов на 31 декабря 2012 года	Непросроченные и не обесцененные индивидуально			Просро- ченные но не обесце- ненные	Обесце- ненные по отдель- ности	Резерв под обесцене- ние	Итого балансовая стоимость
	Высоко качествен- ные	Стан- дартные	Нестан- дартные				
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	1 185 134	-	-	-	-	-	1 185 134
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	349 659	-	-	-	-	-	349 659
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	374 030	-	23 811	-	-	-	397 841
Средства в банках	3 548 162	6 593	10 397	-	-	-	3 565 152
Ссуды, предоставленные клиентам	9 792 191	3 787 112	4 472 120	8 300	4 912 838	(936 784)	22 035 777
Прочие финансовые активы	-	116 355	-	-	-	-	116 355
<b>Итого</b>	<b>15 249 176</b>	<b>3 910 060</b>	<b>4 506 328</b>	<b>8 300</b>	<b>4 912 838</b>	<b>(936 784)</b>	<b>27 649 918</b>

Класс финансовых активов на 31 декабря 2011 года	Непросроченные и не обесцененные индивидуально			Просро- ченные но не обесце- ненные,-	Обесце- ненные по отдель- ности	резерв под обесцене- ние	Итого балансовая стоимость
	Высоко качест- венные	Стан- дартные	Нестан- дартные				
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	885 636	-	-	-	-	-	885 636
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	255 576	-	-	-	-	-	255 576
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	239 419	-	-	-	-	-	239 419
Средства в банках	3 879 080	8 769	96 679	-	-	-	3 984 528
Ссуды, предоставленные клиентам	52 281	5 746 801	8 495 634	1 993	3 986 307	(1 357 598)	16 925 418
Прочие финансовые активы	-	15 634	-	-	-	-	15 634
<b>Итого</b>	<b>5 311 992</b>	<b>5 771 204</b>	<b>8 592 313</b>	<b>1 993</b>	<b>3 986 307</b>	<b>(1 357 598)</b>	<b>22 306 211</b>

Высококачественные финансовые активы представляют собой активы с отличным финансовым положением заемщика и соответствующим обслуживанием долга.

Стандартные финансовые активы представляют собой активы с хорошим финансовым положением заемщика и соответствующим обслуживанием долга.

Нестандартные финансовые активы представляют собой активы со средним финансовым положением заемщика и средним обслуживанием долга.

#### Ссуды и средства с пересмотренными условиями

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

Балансовая стоимость в разрезе классов финансовых активов, условия которых были пересмотрены:

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия которых были пересмотрены, в разрезе отдельных классов:

<b>Класс финансовых активов</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Ссуды, предоставленные клиентам:	6 957 126	7 750 059
- ссуды юридическим лицам	6 172 897	7 026 641
- ссуды физическим лицам	784 229	723 418

## **Риск ликвидности**

### ***Управление риском ликвидности***

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

Вопросы управления ликвидностью в Банке находятся в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами, который контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками.

С целью управления риском ликвидности Руководство Банка осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. В процессе управления активами и пассивами КУАП устанавливает оптимальные соотношения между требованиями и обязательствами Банка с целью обеспечения у Банка возможности возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов клиентов, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому руководству Банка.

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Всего
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки							
Средства в банках	8.3%	397 841	-	-	-	-	397 841
Ссуды, предоставленные клиентам	6.9%	-	-	1 687 508	-	-	1 687 508
	13.1%	2 019 153	3 299 397	13 996 178	2 656 440	-	21 971 168
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		2 416 994	3 299 397	15 683 686	2 656 440	-	24 056 517
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Ссуды, предоставленные клиентам	8.0%	-	-	64 609	-	-	64 609
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		-	-	64 609	-	-	64 609
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты							
Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации							
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		1 185 134	-	-	-	-	1 185 134
Средства в банках (корреспондентские счета)		349 659	-	-	-	-	349 659
Прочие финансовые активы		1 877 644	-	-	-	-	1 877 644
		116 355	-	-	-	-	116 355
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		3 528 792	-	-	-	-	3 528 792
<b>Итого непроеизводные финансовые активы</b>		<b>5 945 786</b>	<b>3 299 397</b>	<b>15 748 295</b>	<b>2 656 440</b>	<b>-</b>	<b>27 649 918</b>

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Всего
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства банков	6.5%	652 447	3 529 906	11 109 304	644 725	-	15 936 382
Счета клиентов	6.3%	536 111	915 377	3 480 672	1 296 246	-	6 228 406
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком	6.7%	18 108	-	70 905	-	-	89 013
Субординированные займы	7.9%	-	-	-	431 518	329 392	760 910
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		1 206 666	4 445 283	14 660 881	2 372 489	329 392	23 014 711
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Средства банков	5.5%	-	152 030	21 342	23 183	-	196 555
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		-	152 030	21 342	23 183	-	196 555
Средства банков		75 288	-	-	-	-	75 288
Счета клиентов		2 376 064	-	-	-	-	2 376 064
Прочие финансовые обязательства		36 364	14 351	15 653	2 810	-	69 178
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		2 487 716	14 351	15 653	2 810	-	2 520 530
Итого непроизводные финансовые обязательства		<u>3 694 382</u>	<u>4 611 664</u>	<u>14 697 876</u>	<u>2 398 482</u>	<u>329 392</u>	<u>25 731 796</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>1 210 328</u>	<u>(1 297 916)</u>	<u>1 066 072</u>	<u>260 768</u>	<u>(329 392)</u>	<u>909 860</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>1 210 328</u>	<u>(87 588)</u>	<u>978 484</u>	<u>1 239 252</u>	<u>909 860</u>	
Разница между финансовыми активами и обязательствами		<u>2 251 404</u>	<u>(1 312 267)</u>	<u>1 050 419</u>	<u>257 958</u>	<u>(329 392)</u>	<u>1 918 122</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		<u>2 251 404</u>	<u>939 137</u>	<u>1 989 556</u>	<u>2 247 514</u>	<u>1 918 122</u>	

	Средне- взве- шенная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Всего
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки							
	10.5%	-	-	50 124	109 540	79 755	239 419
Средства в банках	8.6%	480 454	29 138	26 219	1 610 242	-	2 146 053
Ссуды, предоставленные клиентам	13.5%	1 502 740	602 798	9 854 945	4 772 092	-	16 732 575
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		1 983 194	631 936	9 931 288	6 491 874	79 755	19 118 047
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Средства в банках							
Ссуды, предоставленные клиентам	9.6%	-	-	-	192 843	-	192 843
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		-	-	-	192 843	-	192 843
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты							
Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации							
		885 636	-	-	-	-	885 636
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации							
		255 576	-	-	-	-	255 576
Средства в банках (корреспондентские счета)							
		1 838 475	-	-	-	-	1 838 475
Прочие финансовые активы							
		15 634	-	-	-	-	15 634
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		2 995 321	-	-	-	-	2 995 321
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>		<b>4 978 515</b>	<b>631 936</b>	<b>9 931 288</b>	<b>6 684 717</b>	<b>79 755</b>	<b>22 306 211</b>

	Средне- взве- шенная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Всего
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО БУДУЩИМ РАСХОДАМ</b>							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства банков	5.9%	931 912	327 377	6 513 842	3 552 333	-	11 325 464
Счета клиентов	7.9%	2 790	1 154 112	3 427 402	95 313	-	4 679 617
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком	8.0%	-	51 643	-	-	-	51 643
Субординированные займы	7.6%	-	223 612	-	253 757	164 662	642 031
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		934 702	1 756 744	9 941 244	3 901 403	164 662	16 698 755
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Средства банков	5.7%	-	-	1 193 352	354 213	-	1 547 565
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		-	-	1 193 352	354 213	-	1 547 565
Финансовые, по которым не начисляются проценты							
Средства банков		61 767	-	-	-	-	61 767
Прочие финансовые обязательства		38 506	-	-	-	-	38 506
Счета клиентов		2 692 543	-	-	-	-	2 692 543
Итого финансовые, по которым не начисляются проценты		2 792 816	-	-	-	-	2 792 816
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>		<b>3 727 518</b>	<b>1 756 744</b>	<b>11 134 596</b>	<b>4 255 616</b>	<b>164 662</b>	<b>21 039 136</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты</b>		<b>1 048 492</b>	<b>(1 124 808)</b>	<b>(1 203 308)</b>	<b>2 429 101</b>	<b>(84 907)</b>	<b>1 064 570</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1 048 492	(76 316)	(1 279 624)	1 149 477	1 064 570	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>		<b>1 250 997</b>	<b>(1 124 808)</b>	<b>(1 203 308)</b>	<b>2 429 101</b>	<b>(84 907)</b>	<b>1 267 075</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		1 250 997	126 189	(1 077 119)	1 351 982	1 267 075	

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитных договоров.



Приведенные выше суммы по инструментам с плавающей процентной ставкой по непроизводным финансовым активам и обязательствам могут измениться, если фактические плавающие процентные ставки будут отличаться от оценочных значений, определенных на отчетную дату.

В таблицах ниже приведен анализ сроков погашения непроизводных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения, которые определены в соответствии с договорами. Представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

	Средне- взве- шенная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Всего
<b>Инструменты с фиксированной процентной ставкой</b>							
Средства банков	6.5%	681 109	10 333 534	4 761 496	670 629	-	16 446 768
Счета клиентов	6.3%	526 145	917 690	3 675 840	1 467 595	-	6 587 270
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	6.7%	18 360	-	73 177	-	-	91 537
Субординированные займы	7.9%	15 627	46 881	192 294	469 335	329 392	1 053 529
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>		<b>1 241 241</b>	<b>11 298 105</b>	<b>8 702 807</b>	<b>2 607 559</b>	<b>329 392</b>	<b>24 179 104</b>
<b>Инструменты с плавающей процентной ставкой</b>							
Средства банков	5.5%	8 044	154 115	29 333	7 733	-	199 225
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты по плавающей ставке</b>		<b>8 044</b>	<b>154 115</b>	<b>29 333</b>	<b>7 733</b>	<b>-</b>	<b>199 225</b>
<b>Беспроцентные инструменты</b>							
Средства банков		75 288	-	-	-	-	75 288
Счета клиентов		2 376 064	-	-	-	-	2 376 064
Прочие финансовые обязательства		36 364	14 351	15 653	2 810	-	69 178
Обязательства по финансовым гарантиям		134 011	580 747	621 826	110 284	-	1 446 868
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям		107 395	176 443	4 555	283 309	304 476	876 178
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		142 782	143 346	379 709	589 094	-	1 254 931
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>2 871 904</b>	<b>914 887</b>	<b>1 021 743</b>	<b>985 497</b>	<b>304 476</b>	<b>6 098 507</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>4 121 189</b>	<b>12 367 107</b>	<b>9 753 883</b>	<b>3 600 789</b>	<b>633 868</b>	<b>30 476 836</b>

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Всего
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства банков	5.9%	932 962	329 228	6 741 090	3 922 632	-	11 925 912
Счета клиентов	7.9%	220 926	1 372 175	3 645 464	95 313	-	5 333 878
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	8.0%	-	52 158				52 158
Субординированные займы	7.6%	-	130 328	869	358 574	406 251	896 022
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке</b>		<b>1 153 888</b>	<b>1 883 889</b>	<b>10 387 423</b>	<b>4 376 519</b>	<b>406 251</b>	<b>18 207 970</b>
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Средства банков	5.7%	16 441	-	1 291 844	306 224	-	1 614 509
<b>Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым не начисляются проценты по плавающей ставке</b>		<b>16 441</b>	<b>-</b>	<b>1 291 844</b>	<b>306 224</b>	<b>-</b>	<b>1 614 509</b>
Беспроцентные инструменты							
Средства банков		61 768	-	-	-	-	61 768
Счета клиентов		2 692 543	-	-	-	-	2 692 543
Прочие финансовые обязательства		38 506	-	-	-	-	38 506
Обязательства по финансовым гарантиям		166	5 598	134 174	316 911	-	456 849
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям		-	-	456 568	271 720	141 928	870 216
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		428 124	142 973	252 747	299 246	-	1 123 090
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>3 221 107</b>	<b>148 571</b>	<b>843 489</b>	<b>887 877</b>	<b>141 928</b>	<b>5 242 972</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>4 391 436</b>	<b>2 032 460</b>	<b>12 522 756</b>	<b>5 570 620</b>	<b>548 179</b>	<b>25 065 451</b>

Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данному договору выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантии, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

## **Инструменты финансирования**

### ***Рыночный риск***

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Банка или его способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Руководство отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль.

Незначительная часть кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, 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.

Для оценки рыночного риска Банк использует анализ чувствительности.

### ***Анализ чувствительности к изменению процентной ставки***

Банк подвержен риску изменения процентной ставки в связи с тем, что частично привлекает средства под плавающие ставки процента. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе несоответствия дат пересмотра ставок и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Приведенный ниже анализ чувствительности проводился исходя из рисков колебания процентной ставки по финансовым инструментам на отчетную дату. Обязательства с плавающей процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности по состоянию на отчетную дату не менялась в течение года. При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого руководства Банка используется допущение об изменении процентной ставки на 50 базисных пунктов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

Если бы процентные ставки Банка изменились на 50 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, то:

- Капитал и прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2012 года изменилась бы на 323 тыс. руб. (2011 год: уменьшение/увеличение на 6 848 тыс. руб.). Это связано главным образом с подверженностью Банка риску колебания процентных ставок по заемным средствам с переменной процентной ставкой.

### ***Валютный риск***

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

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2012 года Итого
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	998 305	162 047	22 636	2 146	1 185 134
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	349 659	-	-	-	349 659
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	397 841	-	-	-	397 841
Средства в банках	31 007	3 237 714	255 054	41 377	3 565 152
Ссуды, предоставленные клиентам	7 261 374	12 188 397	2 586 006	-	22 035 777
Прочие финансовые активы	116 355	-	-	-	116 355
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>9 154 541</b>	<b>15 588 158</b>	<b>2 863 696</b>	<b>43 523</b>	<b>27 649 918</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Средства банков	3 313 010	10 901 080	1 991 336	2 799	16 208 225
Счета клиентов	3 254 362	4 371 289	939 576	39 243	8 604 470
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	40 472	48 541	-	-	89 013
Субординированные займы	-	659 211	101 699	-	760 910
Прочие финансовые обязательства	62 525	6 580	73	-	69 178
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>6 670 369</b>	<b>15 986 701</b>	<b>3 032 684</b>	<b>42 042</b>	<b>25 731 796</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2 484 172</b>	<b>(398 543)</b>	<b>(168 988)</b>	<b>1 481</b>	<b>1 918 122</b>

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.1961	Евро 1 Евро = 41.6714	Прочие валюты	31 декабря 2011 года Итого
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	741 021	74 942	66 176	3 497	885 636
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	255 576	-	-	-	255 576
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	239 419	-	-	-	239 419
Средства в банках	342 944	3 279 221	352 953	9 410	3 984 528
Ссуды, предоставленные клиентам	4 756 452	9 626 800	2 542 166	-	16 925 418
Прочие финансовые активы	1 650	12	13 972	-	15 634
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>6 337 062</b>	<b>12 980 975</b>	<b>2 975 267</b>	<b>12 907</b>	<b>22 306 211</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Средства банков	1 418 022	9 515 827	1 997 986	2 961	12 934 796
Счета клиентов	3 015 248	3 385 064	965 512	6 336	7 372 160
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	-	51 643	-	-	51 643
Субординированные займы	-	536 431	105 600	-	642 031
Прочие финансовые обязательства	17 678	20 778	50	-	38 506
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>4 450 948</b>	<b>13 509 743</b>	<b>3 069 148</b>	<b>9 297</b>	<b>21 039 136</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 886 114</b>	<b>(528 768)</b>	<b>(93 881)</b>	<b>3 610</b>	<b>1 267 075</b>

#### Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 10% по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 10% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 10-процентного изменения курсов валют. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 10% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2012	2011	2012	2011
Капитал/прибыль до налогообложения	(1 210)	(1 702)	(680)	(391)

Кроме указанного эффекта на прибыль или убыток дополнительного влияния на средства Банка не возникает.

### **Ограничения анализа чувствительности**

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

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

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

### **Операционный риск**

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками, наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.