

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГА»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «Международный банк Санкт-Петербурга» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1989 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 197. Банк имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также другие операции с драгоценными металлами № 197 (выдана ЦБ РФ 11 февраля 2004 года), лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг следующих видов: на брокерскую деятельность, на дилерскую деятельность, на деятельность по доверительному управлению ценными бумагами (выданы 9 ноября 2000 года), на депозитарную деятельность (выдана 8 ноября 2000 года), и лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле (выдана 5 марта 2009 года). Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, предоставление ссуд и гарантий, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Крапивный переулок, д. 5.

По состоянию на 31 декабря 2012 года на территории Российской Федерации работали 5 филиалов Банка (г. Москва, г. Нижний Новгород, г. Волгоград, г. Ульяновск и г. Новосибирск) и представительство Банка в Москве. По состоянию на 31 декабря 2011 года – 6 филиалов. В 2012 году филиал в г. Самара был закрыт.

В течение 2012 и 2011 годов Банк являлся материнской компанией группы, в которую входили Банк и компания ООО «Вексельная компания ОАО «МБСП» (ООО «Интервекс»). Финансовая отчетность ООО «Интервекс» за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., не была консолидирована в данную финансовую отчетность, так как консолидация не оказала бы существенного влияния на финансовую отчетность Банка в целом.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
<b>Акционеры Банка:</b>		
Бажанов С.В.	89.03%	98.95%
Здор М.И.	10.01%	-
ЗАО «Триумф»	0.83%	0.83%
Прочие	0.13%	0.22%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>
<b>Конечные собственники:</b>		
Бажанов С.В.	89.86%	99.78%
Здор М.И.	10.01%	-
Прочие	0.13%	0.22%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

На 31 декабря 2012 года в состав Совета Директоров Банка входили следующие лица:

1. Александров Владимир Леонидович;
2. Бажанова Татьяна Васильевна.
3. Зуев Александр Васильевич;
4. Костин Андрей Геннадьевич;
5. Орлов Геннадий Сергеевич;
6. Пиотровский Михаил Борисович;
7. Спасский Игорь Дмитриевич.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 27 июня 2013 года.

## **2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

### **Заявление о соответствии**

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

### **Прочие критерии выбора принципов представления**

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. По состоянию на 31 декабря 2012 года, как указано в Примечании 32, у Банка наблюдается разрыв ликвидности на срок до года после отчетной даты. Указанный разрыв ликвидности возник в основном по причине контрактных сроков возврата средств клиентов, остатки по которым, основываясь на предыдущем опыте, поддерживаются на неснижаемом уровне, пролонгируются или замещаются новыми договорами, нежели востребуются клиентами. Данное допущение в дальнейшем подтверждается пролонгациями депозитов клиентов на новые сроки. В 2011 и 2012 годах акционерами Банка принято решение об увеличении уставного капитала Банка. Ввиду указанного выше, а также в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, руководство Банка считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

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) представлена в Примечании 32.

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. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Признание доходов по услугам и комиссиям***

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. 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.

Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

### **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

#### **Финансовые активы**

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 средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

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

#### **Финансовые обязательства**

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

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, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

## **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ и средства, размещенные в других кредитных организациях, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами со сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

## **Средства в банках**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом любого резерва под обесценение (при наличии такового).

## **Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки**

Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они предназначены для торговли, либо определены в данную категорию при первоначальном признании.

Финансовый актив или обязательство классифицируются как «предназначенные для торговли», если:

- приобретаются с основной целью перепродать их в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- являются производными инструментами, не обозначенными как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает непоследовательность в оценке или учете активов и обязательств, которая, в противном случае, могла 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 группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или
- образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в отчете о прибылях и убытках за период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами, за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» и МСБУ 7 «*Финансовые инструменты – раскрытие*».

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

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

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

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

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

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

### **Ссуды, предоставленные клиентам**

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

### **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 прибылях и убытках в периоде возмещения.

## **Резерв под обесценение**

Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

## **Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории, имеющиеся в наличии для продажи, и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Банка считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях и убытках.

При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения. Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории, имеющиеся в наличии для продажи, определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевыми ценные бумаги категории, имеющиеся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец отчетного периода.

## **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**

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**

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Транспортные средства	20%
Капитальные вложения в арендованные помещения	14%
Мебель и оборудование	10-25%
Прочие основные средства	10-15%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.



## **Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или для обеих целей (в том числе объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционного имущества первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты по сделкам приобретения. После первоначального признания инвестиции в недвижимость оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества включаются в прибыли и убытки периода, в котором они возникают.

Объект инвестиционного имущества списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда не предполагается получение экономических выгод от будущего выбытия. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыли и убытки в период списания.

## **Имущество, полученное при урегулировании задолженности по кредитам**

Имущество, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие нефинансовые активы, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для данной категории активов.

## **Налогообложение**

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

### ***Текущий налог на прибыль***

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

### ***Отложенный налог на прибыль***

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, использованными 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.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

### ***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. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

### ***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.

### ***Депозитные инструменты в Центральном банке РФ, средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы***

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных 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.

### ***Финансовые гарантии и аккредитивы***

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные

*обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.*

### **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.

### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Дивиденды по акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

### **Пенсионные обязательства**

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

### **Методика пересчета в валюту представления отчетности**

При подготовке финансовой отчетности Банка 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, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

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

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

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
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.

## **Учет влияния гиперинфляции**

В соответствии с МСБУ № 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

## **Фидуциарная деятельность**

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

## **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.

## ***Существенные допущения, использованные при применении учетной политики***

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем (см. ниже), которые руководство использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

## ***Обесценение ссуд и дебиторской задолженности***

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссудами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (б) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения

задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженности составляла 32,010,607 тыс. руб. и 31,988,736 тыс. руб., и, соответственно, резервы 2,682,033 тыс. руб. и 2,550,889 тыс. руб.

#### ***Справедливая оценка инвестиционного имущества***

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ему земельных участков, зданий и сооружений оценку справедливой стоимости, выполненную независимыми оценщиками.

Оценка инвестиционного имущества Банка носит субъективный характер вследствие индивидуальных особенностей объекта недвижимости и его расположения. Как результат, оценки Банком стоимости его недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

Дата последней переоценки – 31 декабря 2012 года. Предварительно назначенная дата следующей переоценки – 31 декабря 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года переоцененная стоимость инвестиционного имущества составляла 438,586 тыс. руб.; на 31 декабря 2011 года: 357,350 тыс. руб. (Примечание 19).

#### ***Возможность возмещения отложенных налоговых активов***

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2012 и 2011 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 335,371 тыс. руб. и 361,167 тыс. руб., соответственно.

### **4. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

#### **Поправки к МСФО, оказывающее влияние на показатели финансовой отчетности**

Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

#### ***Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации***

##### **Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов»**

В текущем году Банк применял поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

#### 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). 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 применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

#### Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (внесенные в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), выпущенных в мае 2012 года)

Банк применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках «Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2013 года). МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

#### Поправки к МСБУ 12 Налоги на прибыль – «Отложенный налог и возмещение базовых активов»

В текущем году Банк применил поправки к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестициям в недвижимость, которые оцениваются с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов» не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»<sup>2</sup>;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»<sup>2</sup>;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»<sup>2</sup>;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»<sup>1</sup>;

- поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»<sup>1</sup>;
- поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»<sup>3</sup>;
- поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу»<sup>1</sup>;
- МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»<sup>1</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»<sup>2</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия»<sup>2</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: «Представление информации» – Взаимозачет финансовых активов и обязательств»<sup>4</sup>;
- поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)» за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)<sup>1</sup>.

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

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

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

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

#### МСФО 9 «Финансовые инструменты»

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «*Финансовые инструменты*», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» требует проведения детального анализа.

***Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации***

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

Руководство Банка предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

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

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

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

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

Руководство Банка предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»

Поправки к МСБУ 19 «*Вознаграждения работникам*» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также



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

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

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

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

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление»

В поправках к МСБУ 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и затратам по сделкам операции с долевыми инструментами должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «*Налоги на прибыль*». Руководство Банка предполагает, что поправки к МСБУ 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет данный порядок учета.

Руководство Банка предполагает что вышеперечисленные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность, если не указано иного.

## 5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

### Корректировки

В 2012 году Руководство Банка обнаружило, в отчете о движении денежных средств выбытия прочих активов не были представлены надлежащим образом в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. В соответствии с МСБУ 8 «*Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки*» финансовая отчетность была пересмотрена, как указано далее.

В 2012 году Руководство Банка приняло решение, что в отчете о движении денежных средств финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, следует отразить в разделе «Движение денежных средств от операционной деятельности». В 2011 году данные операции были отражены в разделе «Движение денежных средств от инвестиционной деятельности».

Влияние изменений на финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2011 года и за год, закончившийся на эту дату, приведено ниже:

Статья отчета о движении денежных средств	Первоначально отражено за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Сумма корректировки	Пересмотрено за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прочие активы	49,127	(180,000)	(130,873)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	3,672,856	(2,241,787)	1,431,069
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	3,650,536	(2,241,787)	1,408,749
Возврат вложений в жилую недвижимость	-	180,000	180,000
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(2,077,882)	2,241,787	163,905

В отчете о совокупном доходе было изменено название статьи «Чистое изменение справедливой стоимости финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль» на «Выбытие финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль» в целях лучшего отражения экономического смысла операций.

В отчете о движении денежных средств было изменено название статьи «Приобретение финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, нетто» на «Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, нетто» в целях лучшего отражения экономического смысла операций.

## 6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	2,760,514	2,493,083
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	412,267	1,114,682
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	751,503	778,540
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>3,924,284</b>	<b>4,386,305</b>
<b>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</b>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	3,063,191	3,561,547
Проценты по средствам в банках	109,590	46,218
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>3,172,781</b>	<b>3,607,765</b>
<b>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:</b>		
Проценты по торговым финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	260,317	272,619
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	491,186	505,921
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>751,503</b>	<b>778,540</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,969,635	2,135,589
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>1,969,635</b>	<b>2,135,589</b>
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</b>		
Проценты по средствам клиентов	1,414,468	1,580,659
Проценты по субординированным займам	188,775	207,591
Проценты по средствам банков	184,552	148,593
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	108,373	167,234
Проценты по средствам ЦБ РФ	73,467	31,512
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>1,969,635</b>	<b>2,135,589</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>1,954,649</b>	<b>2,250,716</b>

## 7. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2010 года	2,188,690
Списание активов за счет резерва	(845)
Формирование резервов	341,558
Прочее движение	21,486
31 декабря 2011 года	2,550,889
Списание активов за счет резерва	(4,078)
Формирование резервов	135,222
31 декабря 2012 года	<b>2,682,033</b>

Информация о движении резервов по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Финансовые гарантии	Итого
31 декабря 2010 года	20,937	27,132	48,069
Формирование резервов	-	58,833	58,833
Прочее движение	(12,797)	-	(12,797)
31 декабря 2011 года	8,140	85,965	94,105
Формирование резервов	-	59,810	59,810
31 декабря 2012 года	<b>8,140</b>	<b>145,775</b>	<b>153,915</b>

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

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Долговые обязательства	(15,568)	(5,762)
Производные финансовые инструменты	130,928	(14,866)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>115,360</b>	<b>(20,628)</b>

## 9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Торговые операции, нетто	1,889	151,504
Курсовые разницы, нетто	62,434	19,406
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>64,323</b>	<b>170,910</b>

## 10. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</b>		
Предоставление банковских гарантий	155,163	108,516
Расчетные операции	63,538	59,108
Кассовые операции	28,925	30,695
Выполнение функций валютного контроля	16,002	18,186
Операции с пластиковыми картами	13,668	13,793
Операции с иностранной валютой	10,967	4,573
Прочее	4,631	1,065
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>292,894</b>	<b>235,936</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</b>		
Операции с аккредитивами	22,805	18,912
Операции с иностранной валютой	13,850	8,496
Расчетные операции	10,113	11,570
Операции с пластиковыми картами	4,833	8,417
Страхование финансовых рисков	2,616	5,164
Операции с ценными бумагами	2,730	1,827
Агентское вознаграждение	-	2,972
Прочее	6,043	3,533
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>62,990</b>	<b>60,891</b>

## 11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Заработная плата и премии	1,138,410	1,240,777
Страховые взносы	153,340	71,421
Текущая аренда	93,903	92,103
Налоги (кроме налога на прибыль)	29,209	26,652
Платежи в фонд страхования вкладов	29,140	34,014
Телекоммуникации	12,794	12,206
Техническое обслуживание основных средств	11,086	12,136
Амортизация основных средств	10,326	11,345
Профессиональные услуги	8,868	9,257
Охрана	7,194	17,413
Прочие затраты	33,240	54,414
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>1,527,510</b>	<b>1,581,738</b>

## 12. 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, 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 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за 2012 и 2011 годы, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в Российской Федерации.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	1,179,400	1,319,986
Вложения в инвестиционное имущество	170,074	287,767
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	97,328	14,721
Выпущенные долговые обязательства	3,914	24,303
Основные средства	1,517	2,413
Прочие активы	7,914	8,131
Прочие обязательства	227,576	176,142
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>1,687,723</b>	<b>1,833,463</b>
<b>Налогооблагаемые временные разницы</b>		
Средства в банках	-	594
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10,869	27,036
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>10,869</b>	<b>27,630</b>
Чистые вычитаемые налогооблагаемые временные разницы	1,676,854	1,805,833
<b>Чистые требования по отложенному налогу на прибыль по установленной ставке (20%)</b>	<b>335,371</b>	<b>361,167</b>

Соотношение между расходом по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до налога на прибыль	855,033	496,883
Налог по установленной ставке (20%)	171,007	99,377
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от базовой ставки в 20%	(3,777)	(4,485)
Налоговый эффект от постоянных разниц	23,291	1,431
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>190,521</b>	<b>96,323</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	163,447	114,034
Изменение суммы отложенных налогов	27,074	(17,711)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>190,521</b>	<b>96,323</b>

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
<b>Требования по отложенному налогу на прибыль</b>		
<b>На 1 января</b>	<b>361,167</b>	<b>345,333</b>
Изменение отложенного налога на прибыль, относящееся к компонентам прочего совокупного дохода	13,356	(9,239)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(39,152)	25,073
<b>На 31 декабря</b>	<b>335,371</b>	<b>361,167</b>

### 13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства в кассе	636,334	231,370
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2,024,931	4,599,351
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	860,140	1,062,504
<b>Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>3,521,405</b>	<b>5,893,225</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 в Центральном банке Российской Федерации	3,521,405	5,893,225
Текущие счета в кредитных организациях	228,908	576,298
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней с даты возникновения	58,151	4,307,144
	3,808,464	10,776,667
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	(860,140)	(1,062,504)
За вычетом гарантийного депозита для обеспечения расчетов по срочным сделкам на биржевом рынке	(27,096)	(168,676)
За вычетом гарантийного депозита по операциям с пластиковыми картами	(42,522)	(46,866)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2,878,706</b>	<b>9,498,621</b>

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли:</b>		
Долговые ценные бумаги	2,152,132	3,460,073
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>2,152,132</b>	<b>3,460,073</b>

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Векселя банков	2,152,132	3,082,440
Векселя компаний	-	377,633
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>2,152,132</b>	<b>3,460,073</b>

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки включают в себя векселя крупнейших российских банков. На конец 2012 и 2011 гг. все векселя обращались на внебиржевом рынке и имели котировки.

## 15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты в других банках	5,694,296	6,173,423
Корреспондентские счета в других банках	228,908	576,298
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	1,374,755
<b>Итого средства в банках</b>	<b>5,923,204</b>	<b>8,124,476</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банком были размещены средства в трех банках на общую сумму 5,445,641 тыс. руб. и 6,001,768 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства в банках включали в себя фиксированные суммы в размере 42,522 тыс. руб. и 46,866 тыс. руб., соответственно, размещенные в другом банке в качестве гарантийного депозита по операциям с пластиковыми картами.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты в размере 27,096 тыс. руб. и 168,676 тыс. руб., соответственно, размещенные Банком для обеспечения расчетов по срочным сделкам на биржевом рынке.

По состоянию на 31 декабря 2011 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	1,297,075	1,448,811
Муниципальные облигации	77,680	85,056
<b>Итого</b>	<b>1,374,755</b>	<b>1,533,867</b>

## 16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные клиентам	32,010,607	31,988,736
За минусом резерва под обесценение	(2,682,033)	(2,550,889)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>29,328,574</b>	<b>29,437,847</b>

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 7.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	17,213,728	8,285,350
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	3,860,267	6,534,315
Ссуды, обеспеченные залогом имущества и оборудования	1,770,938	6,723,736
Ссуды, обеспеченные правами требования по хозяйственным договорам заемщиков	1,524,615	1,457,295
Ссуды, обеспеченные залогом акций и долей в капитале других компаний	906,816	1,326,065
Ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	714,526	62,258
Ссуды, обеспеченные залогом запасов и товаров в обороте	293,578	313,054
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	123,580	-
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	65,332	34,814
Ссуды, обеспеченные залогом инвестиционных прав заемщиков по инвестиционным договорам	-	678,101
Ссуды, обеспеченные гарантиями других банков	-	275,321
Необеспеченные ссуды	5,537,227	6,298,427
	32,010,607	31,988,736
За минусом резерва под обесценение	(2,682,033)	(2,550,889)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>29,328,574</b>	<b>29,437,847</b>

Анализ по секторам экономики:	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Строительство и операции с недвижимостью	11,997,946	8,523,330
Промышленность	6,735,710	6,170,628
Торговля	5,716,723	5,246,767
Торговля нефтепродуктами	3,327,571	2,488,989
Транспорт и связь	1,243,775	1,234,841
Физические лица	1,146,411	745,983
Инвестиции и финансы	806,090	1,626,607
Финансовая аренда	518,635	5,013,957
Пищевая промышленность	123,879	136,815
Прочие	393,867	800,819
	32,010,607	31,988,736
За минусом резерва под обесценение	(2,682,033)	(2,550,889)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>29,328,574</b>	<b>29,437,847</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банком были предоставлены ссуды 17 и 13 заемщикам на общую сумму 15,438,504 тыс. руб. и 6,162,887 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 7,136,545 тыс. руб. и 6,179,165 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

В феврале 2012 года Банк заключил с третьей стороной договор о продаже прав требования по кредитам к шести заемщикам Банка по их номинальной стоимости в размере 4,964,884 тыс. рублей. Балансовая стоимость данных кредитов на дату продажи соответствовала их номинальной стоимости. Таким образом, финансовый результат от данной сделки составил 0 рублей.



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

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Балан- совая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балан- совая стоимость	Балан- совая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балан- совая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	14,117,979	(1,744,075)	12,373,904	14,414,494	(1,729,245)	12,685,249
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	9,602,503	(937,958)	8,664,545	8,244,953	(821,644)	7,423,309
Необесцененные ссуды	8,290,125	-	8,290,125	9,329,289	-	9,329,289
<b>Итого</b>	<b>32,010,607</b>	<b>(2,682,033)</b>	<b>29,328,574</b>	<b>31,988,736</b>	<b>(2,550,889)</b>	<b>29,437,847</b>

Относя ссуду к категории ссуд, имеющих индивидуальные признаки обесценения, Банк учитывал общие финансово-экономические параметры РФ, характеристики отраслей заемщиков, их финансовое положение и качество обслуживания долга.

#### 17. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корпоративные облигации	6,475,173	4,914,083
Еврооблигации РФ	1,262,082	63,395
Корпоративные еврооблигации	286,093	1,507,629
Муниципальные облигации	150,782	107,101
Государственные облигации	-	325,453
Прочие	896	896
<b>Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>8,175,026</b>	<b>6,918,557</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 гг. в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, были включены государственные, муниципальные и корпоративные облигации, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками справедливой стоимостью 30,258 тыс. руб. Расчеты по всем соглашениям, действующим на 31 декабря 2011 года, были проведены в январе 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 гг. в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, были включены государственные, муниципальные и корпоративные облигации, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками справедливой стоимостью 4,226,753 тыс. руб. Расчеты по всем соглашениям, действующим на 31 декабря 2012 года, были проведены в январе 2013 года.

## 18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Транспортные средства	Капитальные вложения в арендованные помещения	Мебель и оборудование	Всего
<b>По первоначальной/проиндексированной стоимости</b>				
31 декабря 2010 года	50,478	17,922	59,458	127,858
Приобретения	2,471	-	2,077	4,548
Выбытия	-	-	(267)	(267)
31 декабря 2011 года	52,949	17,922	61,268	132,139
Приобретения	682	-	9,110	9,792
Выбытия	-	-	(4,578)	(4,578)
31 декабря 2012 года	<b>53,631</b>	<b>17,922</b>	<b>65,800</b>	<b>137,353</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
31 декабря 2010 года	40,924	2,338	42,350	85,612
Начисления за год	4,764	1,184	5,397	11,345
Списано при выбытии	-	-	(267)	(267)
31 декабря 2011 года	45,688	3,522	47,480	96,690
Начисления за год	4,054	1,182	5,090	10,326
Списано при выбытии	(3,241)	-	(16)	(3,257)
31 декабря 2012 года	46,501	4,704	52,554	103,759
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>				
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>7,261</b>	<b>14,400</b>	<b>13,788</b>	<b>35,449</b>
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>7,130</b>	<b>13,218</b>	<b>13,246</b>	<b>33,594</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 65,062 тыс. руб. и 57,832 тыс. руб., соответственно.

## 19. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

В составе инвестиционного имущества отражен гостиничный комплекс, полученный Банком путем обращения взыскания на неденежное обеспечение по ссуде. Первоначально данные активы учитывались как внеоборотные активы, предназначенные для продажи. В 2011 году активы были реклассифицированы из внеоборотных активов, предназначенных для продажи, в инвестиционное имущество.

В 2011 году Банк передал указанный объект в доверительное управление с целью его сохранения и поддержания в рабочем состоянии. Также Банком были сделаны дополнительные вложения в объект в размере 11,547 тыс. руб.

В 2012 году инвестиционное имущество было переоценено независимым оценщиком, и его справедливая стоимость составила 438,586 тыс. руб. Доход от переоценки в размере 91,899 тыс. руб. был отражен в составе прибылей и убытков. При оценке инвестиционного имущества был использован доходный подход.

## 20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Покрытия по контр-гарантиям	60,343	62,507
Дебиторская задолженность по прочим операциям	15,331	83,929
За вычетом резерва под обесценение	(8,140)	(8,140)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>67,534</b>	<b>138,296</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Имущество, полученное при урегулировании задолженности по кредитам	161,235	-
Авансы выданные	7,221	15,696
Налоги, кроме налога на прибыль	2,837	3,227
Инвестиции в жилую недвижимость	-	182,156
Прочие	18,295	22,272
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>189,588</b>	<b>223,351</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>257,122</b>	<b>361,647</b>

В 2012 году по результатам заключения мирового соглашения с заемщиком Банк получил возмещение по ссуде в виде земельных участков. Банк признал данные активы в составе прочих нефинансовых активов, как имущество, полученное при урегулировании задолженности по кредитам, в размере 161,235 тыс. руб.

В состав прочих активов по состоянию на 31 декабря 2011 года входили инвестиции в жилую недвижимость, которые представляли собой инвестиционные права по долевому строительству квартир, удерживаемых Банком с целью получения имущества в собственность и перепродажи по окончании строительства. В течение 2012 и 2011 гг. Банком были заключены дополнительные соглашения к договорам инвестирования на предмет их расторжения на общую сумму 362,156 тыс. руб. Указанные денежные средства возвращены Банку в течение 2011 и 2012 гг.

## 21. ДЕПОЗИТНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РФ

Депозитные инструменты в Центральном банке РФ представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	3,174,599	-
<b>Итого депозитные инструменты в Центральном банке РФ</b>	<b>3,174,599</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозитные инструменты в ЦБ РФ включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 3,174,599 тыс. руб., которые впоследствии были погашены в январе 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	603,358	722,375	-	-
Облигации кредитных организаций	2,571,241	3,017,748	-	-
<b>Итого</b>	<b>3,174,599</b>	<b>3,740,123</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 22. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты и срочные депозиты банков	2,408,198	2,441,069
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	438,056	24,119
Корреспондентские счета других банков	6,254	5,209
<b>Итого средства банков</b>	<b>2,852,508</b>	<b>2,470,397</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства банков на сумму 291,961 тыс. руб. и 356,023 тыс. руб. были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	333,383	333,383	24,119	30,258
Облигации кредитных организаций	104,673	153,247	-	-
<b>Итого</b>	<b>438,056</b>	<b>486,630</b>	<b>24,119</b>	<b>30,258</b>

## 23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	23,506,971	22,847,075
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	11,602,398	20,708,212
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>35,109,369</b>	<b>43,555,287</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства клиентов на сумму 774,837 тыс. руб. и 821,005 тыс. руб., соответственно, были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства клиентов на сумму 150,725 тыс. руб. и 172,367 тыс. руб., соответственно, были использованы в качестве обеспечения по гарантиям и аналогичным обязательствам, выданным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банком были привлечены средства от 14 и 16 клиентов в сумме 18,810,770 тыс. руб. (53.58% от общей суммы средств клиентов) и 28,940,723 тыс. руб. (66.45% от общей суммы средств клиентов), соответственно, обязательства Банка перед каждым из которых, превышали 10% капитала Банка, что представляет собой значительную концентрацию.

В конце 2011 года один контрагент разместил временно свободные средства в Банке на короткий срок, что вызвало значительное увеличение текущих средств и депозитов на 31 декабря 2011 года. В начале 2012 года данные средства были планомерно использованы при расчетах по контрактам. Банк анализирует и оценивает возможные увеличения средств клиентов и соответствующим образом управляет ликвидностью.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики:		
Производственный сектор	8,500,610	5,578,544
Физические лица	7,850,268	8,220,966
Строительство	4,896,788	12,625,078
Торговля	3,101,018	3,781,661
Финансовые услуги, лизинг, пенсионное страхование	2,328,296	1,032,205
Благотворительные фонды	2,200,829	3,536,961
Машиностроение	1,570,843	875,734
НИОКР, образование	1,544,232	864,477
Транспорт и связь	843,481	3,787,198
Недвижимость	685,336	340,802
Топливная отрасль, энергетика	664,203	1,647,899
Гостиничный бизнес и туризм	190,875	56,106
Культура, средства массовой информации	180,736	119,081
Химическая и фармацевтическая промышленность, медицина	100,706	211,092
Прочие	451,148	877,483
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>35,109,369</b>	<b>43,555,287</b>

## 24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Дисконтные векселя	1,204,770	1,987,983
Недисконтные/беспроцентные векселя	621,651	573,619
Процентные векселя	532,203	285,637
Депозитные сертификаты	41,417	-
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>2,400,041</b>	<b>2,847,239</b>

## 25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Кредиторская задолженность по прочим операциям	15,764	8,526
Начисленные расходы по обязательному страхованию вкладов	7,252	8,529
Отложенные комиссии по гарантиям по выданным гарантиям	6,248	4,342
Расчеты по сделкам спот	1,799	38,210
Дивиденды к уплате	272	388
	31,335	59,995
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Расчеты с персоналом по оплате труда	40,596	96,548
Резерв по неиспользованным отпускам	26,407	15,851
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	12,514	17,497
Прочее	7,672	9,063
	87,189	138,959
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>118,524</b>	<b>198,954</b>

## 26. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Субординированный заем, полученный от банка:	Доллары США	25/04/2013	8.27%	303,727	321,961
Субординированные займы, полученные от компаний:	Доллары США	24/11/2020	7.25%	303,727	321,961
	Доллары США	27/08/2018	4.80%	194,385	206,055
	Рубли	27/03/2012	10.00%	-	300,411
	Рубли	03/09/2017	10.00%	300,000	300,000
	Рубли	01/03/2018	11.00%	300,000	300,000
	Рубли	29/04/2018	12.00%	500,000	500,000
				<u>1,598,112</u>	<u>1,928,427</u>
<b>Итого субординированные займы</b>				<b><u>1,901,839</u></b>	<b><u>2,250,388</u></b>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

## 27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 1 руб. за акцию:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Разрешенный к выпуску уставный капитал, штук	Итого выпущенный уставный капитал, штук	Разрешенный к выпуску уставный капитал, штук	Итого выпущенный уставный капитал, штук
Обыкновенные акции	4,477,647,252	1,100,000,000	4,711,176,374	866,470,878
Привилегированные акции	880,000,000	121,026,494	880,000,000	121,026,494
<b>Итого акций</b>	<b><u>5,357,647,252</u></b>	<b><u>1,221,026,494</u></b>	<b><u>5,591,176,374</u></b>	<b><u>987,497,372</u></b>

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

	Привилегированные акции, штук	Обыкновенные акции, штук
1 января 2011 года	121,026,494	722,059,065
Выпуск акций	-	144,411,813
31 декабря 2011 года	121,026,494	866,470,878
Выпуск акций	-	233,529,122
31 декабря 2012 года	<u>121,026,494</u>	<u>1,100,000,000</u>

Все выпущенные акции были полностью оплачены на 31 декабря 2012 года.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% чистой прибыли Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка.

## 28. 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 и 2011 гг. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 145,775 тыс. руб. и 85,965 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. условные финансовые обязательства и обязательства по ссудам были представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	10,232,739	8,106,594
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	9,032,216	8,436,140
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	794,516	1,202,527
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>	<b>20,059,471</b>	<b>17,745,261</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 9,032,216 тыс. руб. и 8,436,140 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., соответственно.

### Обязательства по договорам операционной аренды

В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по соглашениям операционной аренды помещений представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Менее одного года	39,307	68,037
Более одного года, но менее пяти лет	48,221	187,987
Более пяти лет	1,705	1,971
<b>Итого обязательства по договорам операционной аренды</b>	<b>89,233</b>	<b>257,995</b>

### Фидуциарная деятельность

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 493,551,942 штук и 373,761,360 штук, соответственно.

### Судебные иски

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

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

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. 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.

**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** – Рынки развивающихся стран, включая РФ, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития РФ в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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



## 29. 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	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	1,230,960	32,010,607	6,559,384	31,988,736
- акционеры Банка	8			
- ключевому управленческому персоналу	32,866		57,196	
- сторонам, контролируемым акционерами Банка, и прочим связанным сторонам	1,198,086		6,502,188	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(398,895)	(2,682,033)	(428,425)	(2,550,889)
- сторонам, контролируемым акционерами Банка, и прочим связанным сторонам	(398,895)		(428,425)	
Средства клиентов	1,233,038	35,109,369	1,221,829	43,555,287
- акционеры Банка	496,827		495,895	
- ключевой управленческий персонал и члены Совета Директоров	319,821		343,653	
- стороны, контролируемые акционерами Банка, и прочие связанные стороны	416,390		382,281	
Выпущенные долговые обязательства (первый держатель)	100,880	2,400,041	166,898	2,847,239
- стороны, контролируемые акционерами Банка, и прочие связанные стороны	100,880		166,898	
Прочие обязательства	41,117	118,524	82,709	198,954
- акционеры Банка	9,317		-	
- ключевой управленческий персонал	31,800		82,709	
Субординированные займы	303,727	1,901,839	321,961	2,250,388
- стороны, контролируемые акционерами Банка, и прочие связанные стороны	303,727		321,961	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	43,220	9,032,216	656,752	8,436,140
- акционерам Банка	7,515		7,758	
- ключевому управленческому персоналу Банка	4,495		5,551	
- сторонам, контролируемым акционерами Банка, и прочим связанным сторонам	31,210		643,443	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	4,088	10,232,739	158,448	8,106,594
- акционерам Банка	3,686		3,873	
- ключевому управленческому персоналу Банка	402		625	
- сторонам, контролируемым акционерами Банка, и прочим связанным сторонам	-		153,950	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>				
Краткосрочные вознаграждения	704,589	1,138,410	928,128	1,240,777
<b>Итого</b>	<b>704,589</b>	<b>1,138,410</b>	<b>928,128</b>	<b>1,240,777</b>

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	48,919	3,924,284	609,157	4,386,305
- акционеры Банка	119		9	
- ключевой управленческий персонал Банка	5,874		7,419	
- стороны, контролируемые акционерами Банка, и прочие связанные стороны	42,926		601,729	
Процентные расходы	(89,105)	(1,969,635)	(112,052)	(2,135,589)
- акционеры Банка	(25,722)		(32,926)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(21,043)		(36,265)	
- стороны, контролируемые акционерами Банка, и прочие связанные стороны	(42,340)		(42,861)	
Возмещение/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	29,530	(135,222)	93,540	(341,558)
- стороны, контролируемые акционерами Банка, и прочие связанные стороны	29,530		93,540	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(50)	115,360	(3,896)	(20,628)
- стороны, контролируемые акционерами Банка, и прочие связанные стороны	(50)		(3,896)	

	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
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	5,794	64,323	(15,236)	170,910
- акционеры Банка	187		(15)	
- ключевой управленческий персонал	3,215		(1,412)	
- стороны, контролируемые акционерами Банка, и прочие связанные стороны	2,392		(13,809)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	617	292,894	7,763	235,936
- акционеры Банка	38		33	
- ключевой управленческий персонал Банка	298		370	
- стороны, контролируемые акционерами Банка, и прочие связанные стороны	281		7,360	
Операционные расходы (текущая аренда)	(51,064)	(93,903)	(51,074)	(92,103)
- стороны, контролируемые акционерами Банка, и прочие связанные стороны	(51,064)		(51,074)	

### 30. 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. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

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 облигации).
- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением ставок привлечения и размещения по аналогичным финансовым инструментам с учетом кредитного риска присущего соответствующему инструменту на отчетную дату.
- справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
<b>31 декабря 2012 года</b>			
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,152,132	-	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	8,174,130	-	896
<b>31 декабря 2011 года</b>			
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,460,073	-	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	6,917,661	-	896

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки отнесены к 1 уровню, поскольку включают в себя векселя крупных российских банков и обращаются на активном рынке.

Реклассификаций между уровнями 1, 2 и 3 в течение 2012 и 2011 годов не производилось.

### 31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

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

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированные займы, данные о которых, раскрываются в Примечании 26, и капиталом акционеров Банка, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка ежемесячно. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала, проводит прогнозирование величины капитала с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительных выпусков акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

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

ЦБ РФ регулирует риски банкротства банков и устанавливает минимальные требования к капиталу, необходимому для сокращения кредитного и рыночного рисков, путем установления норматива достаточности капитала. В 2012 и 2011 годах Банк соблюдал данный норматив.

## **32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

В целях управления банковскими рисками в 2012 году была актуализирована и утверждена Советом Директоров Банка «Политика (Стратегия) управления банковскими рисками», определяющая стратегию в области риск-менеджмента, основные принципы и подходы к созданию и развитию эффективной системы управления рисками в ОАО «МБСП».

В соответствии с указанной Политикой, основными целями системы управления банковскими рисками являются:

- обеспечение приемлемого масштаба деятельности Банка, текущей прибыльности и достаточности его капитала уровня банковских рисков;
- формирование сбалансированной с точки зрения «доходность/риск» структуры активов и пассивов в рамках стратегии развития Банка и аппетита к риску;
- снижение потерь Банка от реализованных рисков.

Для достижения указанных целей в Банке решаются следующие задачи в области управления рисками:

- разработка собственных методик управления рисками на основе современных, предпочтительно «продвинутых», подходов к построению системы управления рисками, адаптированных под особенности деятельности Банка;
- своевременное выявление существенных рисков и определение оптимального аппетита к риску Банка, исходя из необходимости выполнения стратегии, финансовых планов и обеспечения рентабельности, но с учетом необходимости минимизировать вероятность получения текущих убытков и не допустить существенного снижения достаточности капитала (ниже установленных показателей) при неблагоприятном стечении обстоятельств;
- своевременное внедрение процедур управления рисками для новых (или существенно изменяющихся) направлений деятельности, продуктов и операций, сопряженных с риском (до начала осуществления);
- построение и развитие системы идентификации, оценки (в т.ч. с применением сценарного анализа и стресс-тестирования), анализа, ограничения, мониторинга, контроля и минимизации рисков для обеспечения соблюдения аппетита к риску;
- построение и развитие системы отчетов и повышение прозрачности процесса управления рисками как для внутренних, так и для внешних пользователей;
- постепенный переход от «базовых» и «стандартных» методов управления рисками к «продвинутому», по мере развития нормативной базы и технологий с учетом «принципа пропорциональности» с соблюдением сроков, устанавливаемых Советом Директоров и/или Банком России
- постоянное совершенствование методик управления рисками, направленное на повышение эффективности управления рисками и совершенствование деятельности Банка.

В результате, проводимый анализ уровня рисков позволяет принимать управленческие решения и оценивать целесообразность:

- ограничения или развития отдельных направлений деятельности и видов операций (с установлением соответствующих лимитов);
- осуществления конкретных операций, а также определения их основных параметров (объем, срочность, доходность, риск);
- изменения структуры и срочности активов и пассивов;
- совершенствования технологий осуществления операций.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Риски, присущие банковской деятельности, классифицированы на финансовые и функциональные. Основные финансовые риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск (фондовый, валютный и процентный).

Помимо финансовых рисков, деятельность Банка связана с функциональными рисками – операционным (в том числе правовым и технологическим рисками), репутационным, стратегическим.

В процессе управления рисками участвуют органы управления Банка, Комитеты, структурные подразделения Банка.

Совет Директоров Банка утверждает Политику (Стратегию) управления банковскими рисками, а также внутрибанковские регламенты по управлению отдельными видами рисков. На рассмотрение Совета Директоров выносятся:

- отчеты о развитии системы управления рисками, в том числе отчет об уровне и эффективности системы управления операционным риском;
- планы действий на случай развития неблагоприятных ситуаций с целью обеспечения бесперебойной деятельности Банка;
- планы мероприятий по минимизации уровня операционного риска, предусматривающие изменение организационной структуры Банка или требующие значительных затрат на реализацию плана.

Процесс управления банковскими рисками организуется Председателем Правления Банка. С целью организации и координации работы по управлению рисками в Банке создано отдельное подразделение – Департамент управления рисками, подотчетный Вице-Президенту, курирующему управление рисками. Решения по вопросам, сопряженным с рисками, принимаются коллегиально на заседаниях Комитетов Банка с учетом рекомендаций Департамента управления рисками.

Действующие в 2012 году в Банке подходы к управлению рисками, в том числе внедрение современных международных подходов, направлены на повышение эффективности управления активами и пассивами с точки зрения «доходность/риск», ограничение рисков возможных потерь на приемлемом уровне и исключение непредвиденных потерь, что позволило продолжить работу по развитию бизнеса в соответствии со стратегическими приоритетами, принятыми Банком на 2012 год.

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

## **Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь Банка в связи с невыполнением своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск рассматривается как один из основных видов риска, поскольку он присутствует практически по всем основным инструментам Банка (выдача кредитов, учет векселей, вложение средств в ценные бумаги и пр.).

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Комитетом по управлению рисками.

С целью ограничения кредитного риска решения о возможности выдачи кредитов, гарантий, аккредитивов и других операций, связанных с кредитным риском, и необходимом обеспечении принимаются коллегиально на заседаниях Комитета по управлению рисками. Также Комитетом устанавливаются лимиты риска на контрагентов на основании заключений, подготавливаемых Департаментом управления рисками.

В процессе управления кредитным риском проводится анализ заемщиков на основе финансовой отчетности и нефинансовых данных, бизнес-планов кредитруемых инвестиционных проектов, предоставляемого обеспечения. В ходе анализа рассматриваются основные показатели баланса и отчета о прибылях и убытках заемщика по абсолютной величине, в динамике за период и в сравнении с показателями других аналогичных компаний. Также учитываются нефинансовые факторы – акционерная структура контрагента, положение в отрасли, уровень странового риска.

С целью минимизации странового риска Банком устанавливаются более жесткие лимиты и ограничения на операции с резидентами стран с нестабильным финансово-экономическим и политическим положением, имеющих низкие суверенные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, либо не имеющих таких рейтингов.

Уровень кредитного риска по заемщику, определенный по результатам проводимого анализа, находит отражение в процентной политике Банка – в зависимости от уровня риска дифференцируются подходы к контрагентам по объему, срочности и доходности вложений.

Постоянный мониторинг уровня кредитного риска по заемщикам позволяет оперативно принимать решения, направленные на предотвращение ухудшения качества кредитного портфеля. Установленные лимиты риска регулярно пересматриваются на Комитете по управлению рисками.

Банк проводит консервативную политику кредитования, направленную на поддержание приемлемого уровня риска – при выдаче кредита рассматриваются все варианты минимизации кредитного риска, в том числе возможность залогового обеспечения, поручительства собственников бизнеса и основных операционных компаний (в случае кредитования заемщика, входящего в группу компаний).

## **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 финансовым активам. 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 договорной стоимости этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,885,071	-	-	2,885,071
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,152,132	-	-	2,152,132
Средства в банках	5,923,204	-	-	5,923,204
Средства, предоставленные клиентам	29,328,574	(779,858)	(23,475,430)	5,073,286
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	8,174,130	-	-	8,174,130
Прочие финансовые активы	67,534	-	-	67,534
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	10,232,739	(1,181,086)	(4,661,671)	4,389,982
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	9,032,216	-	(7,464,277)	1,567,939
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	794,516	(311,640)	-	482,876

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	5,661,855	-	-	5,661,855
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,460,073	-	-	3,460,073
Средства в банках	8,124,476	-	(1,374,755)	6,749,721
Средства, предоставленные клиентам	29,437,847	(97,072)	(23,544,606)	5,796,169
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	6,917,661	-	-	6,917,661
Прочие финансовые активы	138,296	-	-	138,296
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	8,436,140	-	(6,875,454)	1,560,686
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1,202,527	(1,180,287)	-	22,240
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	8,106,594	(1,026,542)	(3,334,752)	3,745,300

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



По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. остатки в ЦБ РФ составляли 2,885,071 тыс. руб. и 5,661,855 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2012 году соответствовал инвестиционному уровню BVB.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	AA	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	956,319	990,193	205,620	2,152,132
Средства, предоставленные банкам	26,980	1,649,203	4,207,441	38,485	1,095	5,923,204
Средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-	29,328,574	29,328,574
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5,079,571	3,094,559	896	8,175,026
Прочие финансовые активы	-	60,343	-	-	7,191	67,534

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	AA	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	525,706	2,556,734	377,633	3,460,073
Средства, предоставленные банкам	30,461	4,715,692	1,351,404	939,929	1,086,990	8,124,476
Средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-	29,437,847	29,437,847
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3,327,181	3,391,703	199,673	6,918,557
Прочие финансовые активы	-	62,507	-	-	75,789	138,296

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Банк производит оценку кредитного риска на основании комплексного изучения основных факторов кредитоспособности клиента. Данная оценка строится на анализе его финансовых показателей, изучении рыночной позиции заемщика, бизнес-истории, кредитуемого проекта и анализе обеспечения, кроме того, учитываются качественные параметры, такие как качество менеджмента и доля компании на рынке. На всех стадиях процесса кредитования Банк на регулярной основе осуществляет изучение основных факторов кредитоспособности клиента и проводит корректировку своей оценки кредитного риска исходя из полученных результатов мониторинга.

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решений по займам.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер займа. Максимальный размер займа рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

В следующей таблице представлены сроки возникновения просроченных финансовых активов, не являющихся обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<b>Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные</b>			
	<b>До 3 месяцев</b>	<b>3-6 месяцев</b>	<b>6 месяцев-1 год</b>	<b>Более 1 года</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	51,969	-	-	-

В 2012 году все просроченные ссуды были обесценены.

### Географическая концентрация

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

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

	<b>РФ</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Страны не-ОЭСР</b>	<b>31 декабря 2012 года Всего (тыс. руб.)</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3,521,405	-	-	3,521,405
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,152,132	-	-	2,152,132
Средства в банках	100,055	5,823,149	-	5,923,204
Ссуды, предоставленные клиентам	29,328,574	-	-	29,328,574
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	8,175,026	-	-	8,175,026
Прочие финансовые активы	7,191	60,343	-	67,534
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>43,284,383</b>	<b>5,883,492</b>	<b>-</b>	<b>49,167,875</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Депозитные инструменты в Центральном банке РФ	3,174,599	-	-	3,174,599
Средства банков	2,387,573	464,935	-	2,852,508
Средства клиентов	33,060,414	797,176	1,251,779	35,109,369
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,400,041	-	-	2,400,041
Субординированные займы	1,294,385	303,727	303,727	1,901,839
Прочие финансовые обязательства	31,335	-	-	31,335
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>42,348,347</b>	<b>1,565,838</b>	<b>1,555,506</b>	<b>45,469,691</b>

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Всего (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	5,893,225	-	-	5,893,225
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,460,073	-	-	3,460,073
Средства в банках	3,378,322	4,746,154	-	8,124,476
Ссуды, предоставленные клиентам	29,437,847	-	-	29,437,847
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	6,918,557	-	-	6,918,557
Прочие финансовые активы	75,789	62,507	-	138,296
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>49,163,813</b>	<b>4,808,661</b>	<b>-</b>	<b>53,972,474</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства банков	1,795,788	674,609	-	2,470,397
Средства клиентов	42,402,975	811,848	340,464	43,555,287
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,847,239	-	-	2,847,239
Субординированные займы	1,606,466	321,961	321,961	2,250,388
Прочие финансовые обязательства	59,995	-	-	59,995
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>48,712,463</b>	<b>1,808,418</b>	<b>662,425</b>	<b>51,183,306</b>

### Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск возникновения финансовых потерь вследствие недостаточного объема ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств (по приемлемой рыночной цене), необходимых для исполнения Банком своих обязательств, или вследствие наличия избыточного объема средств в высоколиквидных активах.

Вопросы состояния ликвидности Банка регулярно рассматриваются на заседаниях Комитета по Управлению активами и пассивами. Для оценки состояния ликвидности проводится оценка GAP (распределения ресурсов по срокам), оценка избытка/дефицита ликвидности в краткосрочной перспективе, прогнозируется состояния ликвидности на среднесрочную и долгосрочную перспективу.

С целью управления ликвидностью устанавливаются предельные коэффициенты дефицита ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств, которые характеризуют объемы ликвидных активов, необходимых для покрытия дефицита ликвидности с минимальными затратами.

В Банке на постоянной основе анализируется структура привлеченных средств, средств крупных клиентов. С крупными клиентами, поддерживающими значительные остатки средств на счетах до востребования, проводятся переговоры о предоставлении информации по планируемым поступлениям и списаниям средств, заключаются договоры о неснижаемых остатках средств.

Для минимизации риска ликвидности Банк поддерживает объемы ликвидных активов, достаточные для исполнения обязательств в срок и в полном объеме. Значимым источником поддержания ликвидности является портфель ценных бумаг Банка.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для дисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство,
- (б) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для дисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство, и
- (в) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для дисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

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

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	212,849	1,043,664	895,619	-	-	-	-	2,152,132
Средства в банках	4,784,292	911,181	-	-	-	-	-	5,695,473
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	31,491	1,128,499	3,640,122	3,374,018	-	-	8,174,130
Ссуды, предоставленные клиентам	1,771,589	5,227,732	12,625,291	8,891,014	812,948	-	-	29,328,574
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	6,768,730	7,214,068	14,649,409	12,531,136	4,186,966	-	-	45,350,309
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	2,661,265	-	-	-	-	-	860,140	3,521,405
Средства в банках	225,301	-	-	-	-	-	2,430	227,731
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	896	896
Прочие финансовые активы	1,460	66,074	-	-	-	-	-	67,534
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>9,656,756</b>	<b>7,280,142</b>	<b>14,649,409</b>	<b>12,531,136</b>	<b>4,186,966</b>	<b>-</b>	<b>863,466</b>	<b>49,167,875</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Депозитные инструменты в Центральном банке РФ	3,174,599	-	-	-	-	-	-	3,174,599
Средства банков	2,175,539	77,881	235,496	65,376	-	-	-	2,554,292
Средства клиентов	7,269,611	4,042,875	16,542,029	452,201	-	-	-	28,306,716
Выпущенные долговые ценные бумаги	899,829	505,970	778,943	153,621	118	-	-	2,338,481
Субординированные займы	-	-	303,727	-	1,598,112	-	-	1,901,839
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	13,519,578	4,626,726	17,860,195	671,198	1,598,230	-	-	38,275,927
Средства банков	6,255	3,188	288,773	-	-	-	-	298,216
Средства клиентов	6,802,653	-	-	-	-	-	-	6,802,653
Выпущенные долговые ценные бумаги	61,560	-	-	-	-	-	-	61,560
Прочие финансовые обязательства	13,212	2,492	15,619	12	-	-	-	31,335
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>20,403,258</b>	<b>4,632,406</b>	<b>18,164,587</b>	<b>671,210</b>	<b>1,598,230</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45,469,691</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(10,746,502)	2,647,736	(3,515,178)	11,859,926	2,588,736	-	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(10,746,502)	(8,098,766)	(11,613,944)	245,982	2,834,718	2,834,718	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(6,750,848)	2,587,342	(3,210,786)	11,859,938	2,588,736	-	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	<b>(6,750,848)</b>	<b>(4,163,506)</b>	<b>(7,374,292)</b>	<b>4,485,646</b>	<b>7,074,382</b>	<b>7,074,382</b>	-	-

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	347,081	975,698	1,934,129	203,165	-	-	-	3,460,073
Средства в банках	4,800,156	811,298	1,940,972	-	-	-	-	7,552,426
Ссуды, предоставленные клиентам	2,529,588	6,904,195	10,824,731	9,117,144	10,220	51,969	-	29,437,847
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	14,430	-	1,002,647	3,746,623	2,153,961	-	-	6,917,661
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	7,691,255	8,691,191	15,702,479	13,066,932	2,164,181	51,969	-	47,368,007
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	4,830,721	-	-	-	-	-	1,062,504	5,893,225
Средства в банках	356,508	-	-	-	-	-	215,542	572,050
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	896	896
Прочие финансовые активы	80,641	3,288	54,367	-	-	-	-	138,296
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>12,959,125</b>	<b>8,694,479</b>	<b>15,756,846</b>	<b>13,066,932</b>	<b>2,164,181</b>	<b>51,969</b>	<b>1,278,942</b>	<b>53,972,474</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства банков	1,162,064	235,412	544,198	167,491	-	-	-	2,109,165
Средства клиентов	13,985,190	5,894,978	13,022,050	62,704	597	-	-	32,965,519
Выпущенные долговые ценные бумаги	126,203	476,750	1,576,111	94,556	-	-	-	2,273,620
Субординированные займы	411	300,000	206,055	321,961	1,421,961	-	-	2,250,388
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	15,273,868	6,907,140	15,348,414	646,712	1,422,558	-	-	39,598,692
Средства банков	361,232	-	-	-	-	-	-	361,232
Средства клиентов	10,589,768	-	-	-	-	-	-	10,589,768
Выпущенные долговые ценные бумаги	301,407	254,560	9,490	8,162	-	-	-	573,619
Прочие финансовые обязательства	56,092	1,571	1,945	-	387	-	-	59,995
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>26,582,367</b>	<b>7,163,271</b>	<b>15,359,849</b>	<b>654,874</b>	<b>1,422,945</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51,183,306</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(13,623,242)	1,531,208	396,997	12,412,058	741,236	51,969		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(13,623,242)	(12,092,034)	(11,695,037)	717,021	1,458,257	1,510,226		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(7,582,613)	1,784,051	354,065	12,420,220	741,623	51,969		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(7,582,613)	(5,798,562)	(5,444,497)	6,975,723	7,717,346	7,769,315		

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.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка наблюдается разрыв ликвидности на срок до года после отчетной даты. Данный разрыв ликвидности устраняется Банком за счет увеличения доли краткосрочных активов в общем объеме размещенных средств, роста депозитной базы, увеличения количества клиентов, пролонгации действующих и заключения новых срочных депозитных договоров, заключения с клиентами дополнительных соглашений о поддержании на их расчетных счетах неснижаемых остатков, применения гибкой тарифной и процентной политики, а также совершенствования условий расчетного обслуживания клиентов.

По мнению руководства, остатки средств на счетах этих клиентов в Банке сохранятся на существующем уровне в обозримом будущем, а в случае изъятия средств Банк получит соответствующее своевременное уведомление, позволяющее Банку выплатить данные средства за счет ликвидации своих денежных активов, средств в банках и других ликвидных активов.

При этом у Банка всегда имеются источники дополнительной ликвидности:

- операции РЕПО с ценными бумагами;
- привлечение средств на межбанковском рынке;
- рефинансирование Банком России без обеспечения в пределах установленного лимита, а также под залог ликвидных ценных бумаг;
- реализация ликвидных ценных бумаг.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные недисконтированные выплаты по договорам (включая выплаты процентов).

	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 2012 года Всего (тыс. руб.)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства банков	6.85%	2,178,332	81,792	530,261	69,542	-	2,859,927
Средства клиентов	6.05%	6,916,688	3,925,427	17,730,252	489,419	-	29,061,786
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.84%	899,829	505,970	778,943	153,621	118	2,338,481
Субординированные займы	9.88%	14,957	29,913	421,235	617,403	1,710,564	2,794,072
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>10,009,806</b>	<b>4,543,102</b>	<b>19,460,691</b>	<b>1,329,985</b>	<b>1,710,682</b>	<b>37,054,266</b>
Средства банков		6,255	3,188	288,773	-	-	298,216
Средства клиентов		6,802,653	-	-	-	-	6,802,653
Выпущенные долговые ценные бумаги		61,560	-	-	-	-	61,560
Прочие финансовые обязательства		13,212	2,492	15,619	12	-	31,335
Обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам		1,626,743	683,913	7,393,419	1,349,104	-	11,053,179
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		762,786	1,991,492	4,707,667	1,285,591	284,680	9,032,216
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>19,283,015</b>	<b>7,224,187</b>	<b>31,866,169</b>	<b>3,964,692</b>	<b>1,995,362</b>	<b>64,333,425</b>

	Средне- взвешен- ная 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 Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	4.26%	1,520,821	238,230	192,845	183,726	-	2,135,622
Средства клиентов	4.78%	13,995,643	5,952,066	13,554,614	52,323	956	33,555,602
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.55%	126,424	484,309	1,627,098	106,701	-	2,344,532
Субординированные займы	9.90%	14,826	336,392	342,212	916,283	1,652,035	3,261,748
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		15,657,714	7,010,997	15,716,769	1,259,033	1,652,991	41,297,504
Средства банков		361,232	-	-	-	-	361,232
Средства клиентов		10,589,768	-	-	-	-	10,589,768
Выпущенные долговые ценные бумаги		301,407	254,560	9,490	8,162	-	573,619
Прочие финансовые обязательства		56,092	1,571	1,945	-	387	59,995
Обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам		1,187,578	839,118	5,294,855	1,987,570	-	9,309,121
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		632,065	725,052	4,728,055	2,244,620	106,348	8,436,140
Итого финансовые обязательства		28,785,856	8,831,298	25,751,114	5,499,385	1,759,726	70,627,379



## **Рыночный риск**

Возникновение рыночного риска связано с изменениями рыночных параметров финансовых активов (курсов, котировок, процентных ставок), операции с которыми производит Банк. Понятие рыночного риска включает в себя валютный, фондовый и процентный риски.

Управление рыночными рисками состоит в установлении лимитов вложений, лимитов открытых позиций и лимитов потерь в совокупности по портфелям и по отдельным инструментам. Переоценка позиций на основании прогноза изменения факторов риска (процентных ставок, валютных курсов или цен на фондовые ценности) позволяет определить величину возможных потерь. Управление позициями состоит в их ограничении или, наоборот, выработке политики по принятию на себя соответствующего риска, диверсификации вложений, подверженных риску.

В рамках управления рыночными рисками периодически проводится сценарный анализ (включая стресс-сценарии) с целью оценки влияния возможных изменений факторов риска на деятельность Банка. При необходимости разрабатываются планы действий на случай развития неблагоприятных ситуаций с целью обеспечения бесперебойной работы Банка и минимизации потерь. Результаты оценки и управления рыночными рисками рассматриваются на Комитетах Банка, сопровождаясь выработкой управленческих решений (установление ограничений на величину открытых позиций, лимитов потерь по торговым операциям, утверждение планов).

## **Процентный риск**

Процентный риск возникает вследствие несбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при неблагоприятном изменении процентных ставок.

Для оценки уровня процентного риска проводится анализ структуры активов и пассивов Банка с использованием метода GAP.

В рамках управления процентным риском в Банке:

- определяются приоритеты по срочности активов и пассивов;
- утверждаются стандартные и индивидуальные ставки привлечения и размещения ресурсов в зависимости от срочности;
- устанавливаются лимиты на отдельные виды операций или крупные сделки, существенно влияющие на риск;
- предусматривается возможность пересмотра процентных ставок в договорах, заключаемых с клиентами Банка;
- для увеличения срочности средств «до востребования» заключаются договоры с клиентами о неснижаемых остатках на счетах.

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

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств – представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. 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.

## **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.

Уровень валютного риска определяется на основе анализа статистических данных по изменению курсов валют. Путем сравнения уровня валютного риска с прибылью и возможных размеров открытых валютных позиций с капиталом Банка определяются лимиты открытых позиций по видам валют и лимиты потерь по торговым операциям на валютном рынке. При этом лимиты потерь устанавливаются как на период (например, квартал), так и дневные, на уровне, не значительном с точки зрения прибыльности Банка.

Лимиты риска пересматриваются на регулярной основе и при значительных изменениях курсов валют. Учитывая практически абсолютную ликвидность валютного рынка, установление лимитов потерь позволяет сводить валютный риск к незначительной для Банка величине.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

## **Производные финансовые инструменты и сделки спот**

Банк проводит операции с использованием производных финансовых инструментов («производные инструменты»), которые включают свопы, форвардные контракты, контракты «кэп», «флор», «свопционы», привязанные к процентным ставкам, валютам, капиталу, жилой недвижимости и прочим индексам, а также свопы дефолтов по кредитам и на совокупный доход, контракты, базирующиеся на фондовых индексах и фьючерсы по процентным ставкам, продаваемые на бирже и опционы, базирующиеся на фондовых индексах. Производные инструменты представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу индексов или стоимости активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или инвестицию в небольшой сумме и по которым расчет производится на будущую дату.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	<b>Руб.</b>	<b>Доллар США 1 долл. США = 30.3727 руб.</b>	<b>Евро 1 Евро = 40.2286 руб.</b>	<b>Прочая валюта</b>	<b>31 декабря 2012 года Всего (тыс. руб.)</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3,033,972	346,145	141,050	238	3,521,405
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,152,132	-	-	-	2,152,132
Средства в банках	73,891	5,706,801	128,594	13,918	5,923,204
Ссуды, предоставленные клиентам	25,286,344	2,502,015	1,540,215	-	29,328,574
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	6,548,848	1,626,178	-	-	8,175,026
Прочие финансовые активы	6,883	309	60,342	-	67,534
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>37,102,070</b>	<b>10,181,448</b>	<b>1,870,201</b>	<b>14,156</b>	<b>49,167,875</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Депозитные инструменты в Центральном банке РФ	3,174,599	-	-	-	3,174,599
Средства банков	2,204,143	238,282	410,012	71	2,852,508
Средства клиентов	23,887,593	7,450,657	3,770,608	511	35,109,369
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,269,148	41,531	89,362	-	2,400,041
Субординированные займы	1,100,000	801,839	-	-	1,901,839
Прочие финансовые обязательства	20,184	5,742	5,409	-	31,335
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>32,655,667</b>	<b>8,538,051</b>	<b>4,275,391</b>	<b>582</b>	<b>45,469,691</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>4,446,403</b>	<b>1,643,397</b>	<b>(2,405,190)</b>	<b>13,574</b>	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включена в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	<b>Руб.</b>	<b>Доллар США 1 долл. США = 30.3727 руб.</b>	<b>Евро 1 Евро = 40.2286 руб.</b>	<b>Прочая валюта</b>	<b>31 декабря 2012 года Всего (тыс. руб.)</b>
Кредиторская задолженность по спот контрактам	(173,290)	(3,157,688)	(1,062,035)	-	(4,393,013)
Дебиторская задолженность по спот контрактам	1,202,624	1,098,502	2,091,887	-	4,393,013
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ</b>	<b>1,029,334</b>	<b>(2,059,186)</b>	<b>1,029,852</b>	<b>-</b>	
<b>ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>5,475,737</b>	<b>(415,789)</b>	<b>(1,375,338)</b>	<b>13,574</b>	

	Руб.	Доллар США 1 долл. США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Всего (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	5,772,381	34,258	85,602	984	5,893,225
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,424,308	35,765	-	-	3,460,073
Средства в банках	1,833,005	6,243,883	37,276	10,312	8,124,476
Ссуды, предоставленные клиентам	24,923,277	2,555,292	1,959,278	-	29,437,847
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	5,165,882	1,709,542	43,133	-	6,918,557
Прочие финансовые активы	75,330	459	62,507	-	138,296
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>41,194,183</b>	<b>10,579,199</b>	<b>2,187,796</b>	<b>11,296</b>	<b>53,972,474</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Средства банков	1,782,849	474,315	213,161	72	2,470,397
Средства клиентов	35,164,304	4,646,458	3,743,931	594	43,555,287
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,599,903	7,861	239,475	-	2,847,239
Субординированные займы	1,400,411	849,977	-	-	2,250,388
Прочие финансовые обязательства	55,579	4,416	-	-	59,995
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>41,003,046</b>	<b>5,983,027</b>	<b>4,196,567</b>	<b>666</b>	<b>51,183,306</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>191,137</b>	<b>4,596,172</b>	<b>(2,008,771)</b>	<b>10,630</b>	
		Доллар США 1 долл. США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Всего (тыс. руб.)
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	(25,632)	(9,692,572)	(6,309,050)	-	(16,027,254)
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	1,608,787	6,250,873	8,167,594	-	16,027,254
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>1,583,155</b>	<b>(3,441,699)</b>	<b>1,858,544</b>	<b>-</b>	
<b>ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,774,292</b>	<b>1,154,473</b>	<b>(150,227)</b>	<b>10,630</b>	

## Анализ чувствительности к валютному риску

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

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США + 10%	Руб./доллар США – 10%	Руб./доллар США + 10%	Руб./доллар США – 10%
Влияние на прибыли и убытки и капитал	177,689	(177,689)	463,411	(463,411)

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро + 10%	Руб./евро – 10%	Руб./евро + 10%	Руб./евро – 10%
Влияние на прибыли и убытки и капитал	(220,203)	220,203	(194,033)	194,033

## 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 в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур, их нарушения со стороны персонала и/или третьих лиц, недостаточности или сбоев функционирования автоматизированных систем, а также вследствие внешних событий.

Учитывая растущую значимость операционного риска в практике российских банков, Банк внедряет международные подходы к оценке и управлению операционным риском. В ходе управления операционным риском в Банке выявляются и регистрируются рисковые события на основании информации подразделений о реализованном операционном риске или по данным автоматизированной банковской системы, оцениваются потенциальные риски по выявленным событиям и разрабатываются планы мероприятий, направленные на минимизацию/предотвращение потерь по операционному риску в будущем.

Также проводится оценка уровня операционного риска в соответствии с базовым и стандартизированным подходами, рекомендованными Базельским комитетом. С целью оптимизации и совершенствования бизнес-процессов при совершении банковских операций в Банке функционирует Технологический комитет.

Операционный риск принимается во внимание не только для внутренней деятельности Банка, но и для ограничения рисков в бизнесе. Так, с целью минимизации операционного риска в Банке устанавливаются ограничения на конверсионные и банкнотные сделки на условиях предоплаты со стороны контрагента и другие аналогичные операции, не несущие кредитный риск.

## **Репутационный риск**

Репутационный риск (риск потери деловой репутации) – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие формирования негативного отношения к ней у ее клиентов, партнеров и у общества в целом.

В рамках мер по минимизации риска потери деловой репутации в Банке осуществляется:

- контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне;
- анализ клиентов и их операций, в частности – в рамках функционирования Управления финансового мониторинга, ответственного за соблюдении требований законодательства РФ в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам;
- контроль за соблюдением договорных обязательств, своевременностью расчетов по заключенным сделкам;
- контроль за качеством предоставляемых услуг;
- разграничение полномочий и доступа к информации с целью предотвращения конфликта интересов, связанного с профессиональной деятельностью;
- проверка службой безопасности Банка кандидатов перед приемом на работу, проведение кадровой политики, определяющей систему подбора, повышения квалификации и мотивации персонала;
- сбор и анализ информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о кредитной организации из СМИ с выработкой мер реагирования.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков или недополучения прибыли в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Стратегические приоритеты и ориентиры на среднесрочную перспективу определяются в Стратегии развития Банка и уточняются при составлении ежегодных бизнес-планов.

Стратегический риск минимизируются благодаря:

- комплексному подходу к управлению различными видами рисков;
- устойчивым позициям Банка на рынке банковских услуг (в частности в корпоративном бизнесе);
- развитию новых, востребованных рынком, направлений деятельности;
- целенаправленным действиям коллектива Банка по повышению качества услуг и оптимизации издержек.

### **Фондовый риск**

Фондовый риск возникает вследствие неблагоприятных изменений котировок ценных бумаг. Уровень фондового риска определяется на основе анализа статистических данных по изменению котировок ценных бумаг. Путем сравнения уровня фондового риска с прибылью и возможных размеров открытых позиций по ценным бумагам с капиталом Банка определяются лимиты открытых позиций и лимиты потерь, составляющие основу управления фондовым риском. Лимиты риска устанавливаются как по ценным бумагам отдельных эмитентов, так и в совокупности по портфелям ценных бумаг.

Лимиты риска пересматриваются на регулярной основе, при значительном изменении ситуации на рынке может проводиться внеплановый пересмотр или приостановка лимитов риска по операциям Банка на фондовом рынке.

Банк поддерживает достаточно большой портфель ценных бумаг, однако при формировании портфеля ориентируется на ценные бумаги надежных эмитентов. При этом лимиты потерь устанавливаются на уровне, не значительном с точки зрения прибыльности Банка, что позволяет существенно минимизировать уровень фондового риска.

## **33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

В феврале 2013 года г-н Здор М. И. продал принадлежащий ему пакет акций Банка. В результате данной сделки Акционер Банка Бажанов С.В. стал конечным владельцем 99.87% акций Банка.