

Средства других банков	-	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов	(942 449)	(124 793)	(395 336)	(126 601)	-	-	(1 589 179)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	(45 660)	(58 802)	-	-	-	(104 462)
Прочие обязательства	(4 882)	-	-	-	-	-	(4 882)
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного	(11 214)	-	-	-	-	-	(11 214)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(322)	-	-	-	-	-	(322)
Отложенное налоговое обязательство	(37 618)	-	-	-	-	-	(37 618)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(996 485)</b>	<b>(170 453)</b>	<b>(454 138)</b>	<b>(126 601)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 747 677)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(342 756)</b>	<b>41 223</b>	<b>-182 562</b>	<b>838 042</b>	<b>53 463</b>	<b>0</b>	<b>407 410</b>
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности</b>	<b>(342 756)</b>	<b>(301 533)</b>	<b>(484 095)</b>	<b>353 947</b>	<b>407 410</b>	<b>407 410</b>	<b>-</b>
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>							
<b>Кумулятивный разрыв ликвидности</b>	<b>(564 910)</b>	<b>(586 873)</b>	<b>(453 435)</b>	<b>122 977</b>	<b>122 977</b>	<b>379 218</b>	<b>-</b>

Просроченные обязательства отражены в графе "до востр. и до 1 мес."

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Долговые ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы в соответствии с установленными сроками их погашения независимо от намерений продать их до этих сроков.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как "до востр. и до 1 мес.", т.к. большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, т.к. операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательства и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Примечание 34. Управление финансовыми рисками (продолжение)

#### Риск ликвидности (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает позицию ликвидности Банка на отчетную дату сравнительного периода:

	до востр. и до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	свыше 1 года	свыше 5 лет	с неопред. сроком	всего
<b>По состоянию на 31.12.2011</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	190 933	-	-	-	-	-	190 933
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 726	-	-	-	-	-	16 726
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 585	-	1 004	343 207	-	-	359 796
Средства в других банках	364 717	67 949	178 253	-	-	-	610 919
Кредиты и дебиторская задолженность	4 815	19 598	388 830	250 013	-	-	663 256
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	0
Основные средства,	-	-	-	-	-	232 775	232 775
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	3 689	3 689
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	121	121
Прочие активы	-	-	-	-	-	19 656	19 656
<b>Всего активов</b>	<b>592 776</b>	<b>87 547</b>	<b>568 087</b>	<b>593 220</b>	<b>0</b>	<b>256 241</b>	<b>2 097 871</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов	(1 014 950)	(109 510)	(434 649)	(16 808)	-	-	(1 575 917)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(100 115)	-	-	-	-	-	(100 115)
Прочие обязательства	(3 976)	-	-	-	-	-	(3 976)
Резерв на возможные потери под обязательства кредитного	(4 446)	-	-	-	-	-	(4 446)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	0

Отложенное налоговое обязательство	(34 199)	-	-	-	-	-	(34 199)
Всего обязательств	(1 157 686)	(109 510)	(434 649)	(16 808)	-	-	(1 718 653)
Чистый разрыв ликвидности	(564 910)	(21 963)	133 438	576 412	0	256 241	379 218
Кумулятивный разрыв ликвидности	(564 910)	(586 873)	(453 435)	122 977	122 977	379 218	-

Денежные средства во временном диапазоне "до востребования и на 1 месяц" имеют большую долю в связи с тем, что банк находился на стадии привлечения клиентов, наращивания клиентской базы. Управление Казначейства и Управление отчетности и экономического анализа осуществляют ежедневный контроль и анализ уровня ликвидности, сроков погашения ликвидных активов и обеспечивают выполнение обязательств банка на случай возникновения проблем с финансированием.

Примечание 35. Оценочные обязательства, условные активы и условные обязательства, производные финансовые инструменты

#### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не признало соответствующие обязательства по данным разбирательствам в финансовой отчетности как оценочные обязательства.

На основании исполнительного листа по аккелям АКБ "Пробизнесбанка" от 21.10.2009 г. вексельный долг по одному из векселей был полностью погашен 27.01.2010 года. Вексельный долг по оставшимся векселям, был списан 22.02.2012 года за счет созданного резерва.

#### Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе (Отчет о прибылях и убытках) содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Примечание 35. Оценочные обязательства, условные активы и условные обязательства, производные финансовые инструменты (продолжение)

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, не приведет к начислению значительных дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не признало в данной отчетности оценочные обязательства в части рисков, вытекающих из требований налогового законодательства.

#### Обязательства и требования по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	По состоянию на	
	31.12.2012	31.12.2011
Менее года	0	72

#### Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства кредитного характера составляли:

	По состоянию на	
	31.12.2012	31.12.2011
Неиспользованные лимиты кредитных линий	318 359	155 662
Выданные гарантии	16 621	4 427
Итого до вычета резерва на возможные потери	334 980	160 089
Резерв на возможные потери	(11 214)	(4 446)
Итого после вычета резерва на возможные потери	323 766	155 643

Примечание 36. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя несвязанными заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения оценочной справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика России проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.**

Справедливая стоимость данных финансовых активов рассчитана с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных активов в будущем. При определении рыночных котировок активы оценивались по цене последней котировки на покупку.

**Размещения средств в других банках, кредиты и авансы им и клиентам, отраженные по амортизированной стоимости.** По мнению руководства, оценочная справедливая стоимость данных финансовых активов по состоянию на конец отчетного периода существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Примечание 36. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

**Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости.** По мнению руководства, оценочная справедливая стоимость средств клиентов незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Примечание 37. Связанные стороны

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами.

В основном в Банке проводились операции связанные с осуществлением расчетно-кассового обслуживания и операции с иностранной валютой. Данные сделки осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Кредитным Управлением, Управлением Казначейства и Управлением отчетности и экономического анализа контролируются операции со связанными сторонами во избежании риска неисполнения нормативов.

Ниже приведены остатки по операциям со связанными сторонами на конец периода:

	По состоянию на					
	31.12.2012			31.12.2011		
	Акционеры	ключевой управлен. персонал	прочие связан. стороны	Акционеры	ключевой управлен. персонал	прочие связан. стороны
Средства клиентов	(10 510)	(34 894)	(28 682)	(12 050)	(8 272)	(4 803)
Прочие активы	1 000	-	13 588	-	-	3 597

Ниже приведены результаты операций со связанными сторонами, осуществленных в течение периода:

	За год, окончившийся					
	31.12.2012			31.12.2011		
	Акционеры	ключевой управлен. персонал	прочие связан. стороны	Акционеры	ключевой управлен. персонал	прочие связан. стороны
Процентные доходы	22	-	967	116	-	358
Процентные расходы	(620)	(2 372)	(1 469)	(771)	(3 755)	(563)
Коммиссионные доходы	-	-	-	58	-	-
Коммиссионные расходы	-	-	-	-	-	-

В отчетном периоде сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка составила:

	За год, окончившийся	
	31.12.2012	31.12.2011
Краткосрочные вознаграждения	11 078	11 864
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе долевых инструментов	-	-
	<u>11 078</u>	<u>11 864</u>

Примечание 38. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих их деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием (помимо прочих методов) принципов и коэффициентов, принятых Банком России. Банк руководствуется также методами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности. В течение отчетного года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется посредством формирования ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления, Главным бухгалтером Банка и ответственным сотрудником Управления отчетности и экономического анализа. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Банк имеет процедуры оценки общей достаточности капитала относительно характера своего риска и стратегию поддержания уровня своего капитала. В основе эффективной оценки достаточности капитала лежит надежный процесс управления рисками.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и в характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

По сравнению с прошлым отчетным годом в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Банком обеспечивается поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	По состоянию на	
	31.12.2012	31.12.2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	323 015	323 015
Нераспределенная прибыль (убыток)	(52 401)	(80 593)
Итого капитал 1-го уровня	270 614	242 422
Капитал 2-го уровня		
Фонд первооценки	136 796	136 796
Субординированный депозит	0	0
Итого капитал 2-го уровня	136 796	136 796
ИТОГО капитала	407 410	379 218
АКТИВЫ, взвешанные с учетом риска	1 981 171	1 592 505
Коэффициент достаточности капитала	20.56	23.81

Председатель

Проведенный

Главный

бухгалтер

Ю.С. Черников

Е.Н. Ерофеева



Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью  
43 (сорок три) листа  
24 мая 2013 года

Зам. генерального директора

 Г. В. Матвеев

