

## **ЗАО АКБ «ИНТЕРПРОМБАНК»**

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

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ЗАО АКБ «ИНТЕРПРОМБАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление актуальной, надёжной, сопоставимой и понятной информации, включая информацию об учётной политике;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

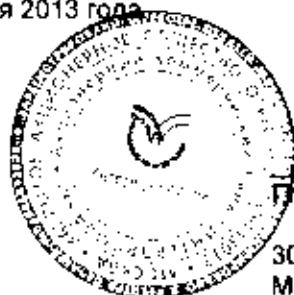
Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена руководством 30 апреля 2013 года.

  
Председатель Правления

30 апреля 2013 года  
Москва



  
Главный бухгалтер

30 апреля 2013 года  
Москва

# ЗАО АКБ «ИНТЕРПРОМБАНК»

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

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ЗАО АКБ «ИНТЕРПРОМБАНК» (далее – «Банк») является закрытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1995 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3266. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 119019, Москва, Гоголевский б-р, д. 9, стр. 1.

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

	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
<b>Обыкновенные акции:</b>		
Мазуров Дмитрий Петрович	21.19%	21.19%
ООО «Пром-Инвест»	19.32%	19.32%
ООО «Маркет мэнэджмент»	18.67%	18.67%
ЗАО «Профиль-Инвест»	10.33%	10.33%
Пономарев Валерий Андреевич	9.89%	9.89%
Берещанский Михаил Леонидович	7.78%	7.78%
ЗАО «Инвестконсалт»	5.68%	5.68%
ЗАО «Интерпромторг»	5.68%	5.68%
Прочие	1.46%	1.46%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>
<b>Конечные собственники:</b>		
Мазуров Дмитрий Петрович	21.19%	21.19%
Якубов Израил Азарияевич	19.32%	19.32%
Давидов Владимир Донович	15.88%	15.88%
Жогин Виталий Альбертович	11.26%	11.26%
Пономарев Валерий Андреевич	9.89%	9.89%
Берещанский Михаил Леонидович	7.78%	7.78%
Садчиков Иван Николаевич	6.61%	6.61%
Пальшина Алла Игоревна	5.68%	0.00%
Эмануилов Рахамим Яшаевич	0.93%	6.61%
Прочие	1.46%	1.46%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

Данная финансовая отчетность была утверждена руководством 30 апреля 2013 года.

## **2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ 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.

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

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

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 31.

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

## **Признание процентных доходов и расходов**

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

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

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов категории оцениваемые 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 РЕПО/РЕПО исполняется 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 выручки – прочее**

#### **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. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

#### **Признание дивидендных доходов**

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

## **Финансовые инструменты**

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

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

### **Финансовые активы**

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

### **Финансовые активы категории ОССЧПУ**

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо квалифицирован при первоначальном отражении в учете как ОССЧПУ.

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

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

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

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают дивиденды, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках. Процентные доходы по инструментам ОССЧПУ включаются в строку «процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29.

### ***Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи***

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

Корпоративные облигации и облигации федерального займа Российской Федерации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в векселя российских банков, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в резерве переоценки финансовых вложений, за исключением случаев с обесценением, имеющим постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в резерве переоценки финансовых вложений, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП 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.

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

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

### ***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 депозитарных инструментов в банках.

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 она 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, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

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

#### **Обесценение финансовых активов**

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

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

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

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

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

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированной с использованием эффективной ставки процента, первоначально использованной в отношении финансового актива.

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

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

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

В случае обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи, величина разницы между их первоначальной стоимостью (за вычетом погашения основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения, если есть, ранее отраженных в отчете о прибылях и убытках, переносятся из состава собственного капитала на отчет о прибылях и убытках.

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

В возможных случаях банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерва переоценки финансовых вложений. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

#### ***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 по строке «прочие доходы» в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

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

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой организации. Если Банк не передает и сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Банк сохраняет все основные риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При прекращении признания финансового актива полностью разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.



Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда организация сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива, или сохраняет за собой остаточную долю, что не приводит к сохранению значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением, при этом контроль организации над активом сохраняется), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, которая списывается, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей.

## **Выпущенные финансовые обязательства и долевыe инструменты**

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

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

### ***Долевыe инструменты***

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

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

### ***Финансовые обязательства***

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (далее – «ОССЧПУ»), либо как прочие финансовые обязательства.

### ***Финансовые обязательства категории ОССЧПУ***

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, квалифицированные при первоначальном отражении в учете как ОССЧПУ.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

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

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;

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

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29.

### ***Прочие финансовые обязательства***

Прочие финансовые обязательства, включая депозиты банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы и прочие обязательства, а так же обязательства перед акционерами принимаются к учету по справедливой стоимости за вычетом затрат по оформлению сделки.

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

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

### ***Прекращение признания финансовых обязательств***

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

### ***Договоры финансовой гарантии***

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

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

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

## **Производные финансовые инструменты**

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, для управления валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Полученные в результате такой переоценки прибыль или убыток отражаются в период возникновения в составе прибылей или убытков.

## **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах и депозиты овернайт. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

## **Операционная 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 арендодатель**

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

### **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 временному распределению экономических выгод от арендованных активов. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

## **Основные средства**

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года (за исключением здания), отражаются по стоимости приобретения 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).

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

Здание	2.5%
Мебель и оборудование	20%

Банк применяет линейный метод амортизации.

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

Здание, имеющееся в наличии для предоставления услуг и для административных целей, отражается в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся его справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированным независимым оценщиком, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость актива не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

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

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

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

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

## **Нематериальные активы**

### ***Нематериальные активы, приобретенные отдельно***

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

### ***Списание нематериальных активов***

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

## **Обесценение нефинансовых активов за исключением гудвила**

Банк постоянно проверяет наличие индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

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

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

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

## **Налогообложение**

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

### ***Текущий налог на прибыль***

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает вообще не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, утвержденных законодательством на отчетную дату.

### ***Отложенный налог***

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

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидании их использования в обозримом будущем.

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.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также 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. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

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

Текущие и отложенные налоги признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую относимым в состав 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**

Помимо этого, в Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

#### **Резервы**

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

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

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

## Условные обязательства

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

## Фидуциарная деятельность

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

## Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валюте, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранной валюте, 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:

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

## Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она 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 клиентов.

## Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- эмиссионный доход, который представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций;
- фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП;
- фонд переоценки основных средств, в который относятся изменения справедливой стоимости переоцениваемого здания.

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

Применение учетной политики Банка требует от руководства формирования суждений, оценок и допущений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую невозможно определить на основании 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, которые руководство использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

### ***Основные источники неопределенности в оценках***

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности сделанных руководством оценок на дату окончания отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

### ***Обесценение ссуд, предоставленных клиентам***

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 19,117,099 тыс. руб. и 17,945,324 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 984,414 тыс. руб. и 956,987 тыс. руб. соответственно.



### **Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам**

Бухгалтерские оценки и суждения, касающиеся формирования резерва по внебалансовым обязательствам в значительной мере зависят от суждения руководства, поскольку используемые для оценки обесценения как на индивидуальной, так и на коллективной основе допущения могут меняться в разных периодах и оказывать значительное влияние на результаты деятельности Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов резерв по гарантиям и прочим обязательствам составил 5,914 тыс. руб. и 7,289 тыс. руб. соответственно.

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

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

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости и его расположения. Как результат, оценки Банком стоимости своей 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.

Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2012 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 289,899 тыс. руб. и 267,086 тыс. руб. соответственно (Примечание 18).

### 3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

#### 3.2. 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 долевые 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 считает, что 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**

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 Отдельная финансовая отчетность (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 Вложения в зависимые и совместные предприятия (пересмотрен в 2011 году).

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных Стандартах.

**МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 *«Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»*, в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. Действие ПКИ 12 *«Консолидация – компании специального назначения»* прекратится с даты вступления в силу МСФО 10 *«Консолидированная финансовая отчетность»*. В соответствии с МСФО 10 *«Консолидированная финансовая отчетность»*, наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 *«Консолидированная финансовая отчетность»* вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 *«Консолидированная финансовая отчетность»* были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные комплексные случаи.

**МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»** заменяет собой МСБУ 31 *«Участие в совместной деятельности»*. В МСФО 11 *«Соглашения о совместной деятельности»* рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. Действие ПКИ 13 *«Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников»* прекратится с даты вступления в силу МСФО 11 *«Соглашения о совместной деятельности»*. В соответствии с МСФО 11 *«Соглашения о совместной деятельности»*, соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операционная деятельность или совместные предприятия – в зависимости от прав и обязанностей сторон таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 *«Соглашения о совместной деятельности»*, учет совместной деятельности осуществляется по методу долевого участия, в то время как в рамках МСБУ 31 *«Участие в совместной деятельности»* учет деятельности совместно контролируемых предприятий может осуществляться как по методу долевого участия, так и по методу пропорционального учета.

**МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»** устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а так же в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 12 устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации.

В июне 2012 года были выпущены поправки к МСФО 10 *«Консолидированная финансовая отчетность»*, МСФО 11 *«Соглашения о совместной деятельности»* и МСФО 12 *«Раскрытие информации об участии в других предприятиях»*, содержащие руководство по первому применению указанных МСФО.

#### **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 информации»**

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.

#### 4. 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, включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,288,210	2,193,147
<b>Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>2,288,210</b>	<b>2,193,147</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	209,420	121,510
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>209,420</b>	<b>121,510</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1,206,547)	(1,024,822)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(1,206,547)</b>	<b>(1,024,882)</b>
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам клиентов	(730,010)	(577,107)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(283,195)	(343,021)
Процентные расходы по средствам банков	(177,576)	(95,084)
Процентные расходы по средствам ЦБ РФ	(10,766)	-
Процентные расходы по обязательствам перед акционерами	(5,000)	(9,600)
<b>Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(1,206,547)</b>	<b>(1,024,822)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>1,291,083</b>	<b>1,289,835</b>

#### 5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды, предостав- ленные клиентам
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>885,740</b>
Восстановление резервов	102,281
Списано за счет резерва	(31,034)
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>956,987</b>
Восстановление резервов	40,767
Списано за счет резерва	(13,340)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>984,414</b>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Финансовые гарантии	Итого
31 декабря 2010 года	-	6,761	6,761
Формирование резервов	14,344	528	14,872
Списание активов	(3,877)	-	(3,877)
31 декабря 2011 года	10,467	7,289	17,756
Формирование резервов	2,308	(1,375)	933
Списание активов	(50)	-	(50)
31 декабря 2012 года	12,725	5,914	18,639

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы по финансовым гарантиям учитываются в составе прочих обязательств.

#### 6. 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, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Торговый доход/(расход) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, нетто		
- Производные финансовые инструменты с иностранной валютой	(40,193)	(65,907)
- Фьючерсные сделки	-	8,701
- Государственные долговые ценные бумаги	4,053	2,019
- Долговые ценные бумаги местных органов власти	-	(259)
- Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	(2,994)	(4,611)
- Долговые ценные бумаги компаний	(4,265)	(8,915)
- Долевые ценные бумаги	(96,111)	(85,929)
	<u>(139,510)</u>	<u>(154,901)</u>
Корректировки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, нетто		
- Вложения в долевые ценные бумаги	7	(1,341)
	<u>7</u>	<u>(1,341)</u>
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>(139,503)</u>	<u>(156,242)</u>

#### 7. (ЧИСТЫЙ УБЫТОК)/ ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Финансовый результат по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Торговые операции, нетто	(545,973)	299,686
Курсовые разницы, нетто	251,649	(290,892)
Итого (чистый убыток)/ чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>(294,324)</u>	<u>8,794</u>

## 8. 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
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Выданные гарантии	77,125	38,700
Расчетно-кассовые операции	62,826	61,134
Операции с пластиковыми картами	12,621	5,213
Брокерское обслуживание	4,747	4,189
Инкассацию	1,515	1,336
Прочее	6,956	4,922
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>165,790</b>	<b>115,494</b>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетно-кассовые операции	(9,010)	(9,168)
Брокерское обслуживание	(8,058)	(6,630)
Услуги по использованию пластиковых карт	(3,885)	(3,696)
Полученные гарантии	(3,729)	(4,218)
Прочее	(706)	(619)
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>(25,388)</b>	<b>(24,331)</b>

## 9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Доходы от сдачи имущества в аренду	4,477	8,480
Доходы от продажи основных средств	2,840	1,226
Штрафы и пени полученные	67	91
Прочее	384	459
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>7,768</b>	<b>10,256</b>

## 10. 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	300,582	279,969
Текущая аренда	121,088	28,317
Профессиональные услуги	73,734	113,319
Единый социальный налог	64,524	50,376
Амортизация основных средств и нематериальных активов	62,097	45,112
Охрана	40,891	32,691
Техническое обслуживание основных средств	38,694	32,659
Информационно-консультационные услуги	33,931	31,969
Налоги (кроме налога на прибыль)	31,860	32,229
Установка и сопровождение программных продуктов	28,938	26,780
Платежи в фонд страхования вкладов	25,391	18,717
Телекоммуникации	18,088	16,770
Расходы на рекламу	5,065	7,818
Расходы на благотворительность	1,735	
Членские взносы	1,399	1,371
Убыток от реализации основных средств	1,136	1,727
Командировочные расходы	1,001	3,474
Обучение	149	141
Прочие расходы	21,545	11,413
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>871,848</b>	<b>734,652</b>



## 11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Требования/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль, относящиеся к:		
Ссудам, предоставленным клиентам	93,553	30,560
Прочим обязательствам	27,877	22,959
Обязательствам перед акционерами	1,000	1,000
Финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(135)	(280)
Выпущенным долговым ценным бумагам	585	(628)
Основным средствам, с эффектом, отражаемым в отчете о прибылях и убытках	6,884	16,895
Инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, с эффектом, отражаемым в прочей совокупной прибыли	(67,962)	(12,586)
Прочим активам	(6,563)	(4,932)
Основным средствам, с эффектом, отражаемым в прочей совокупной прибыли	(63,122)	(57,225)
Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль	(7,883)	(4,237)
Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль	(7,883)	(4,237)

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до налога на прибыль	91,878	392,001
Налог по установленной ставке (20%)	18,376	79,697
Налоговый эффект от постоянных разниц	13,607	51,374
Расход по налогу на прибыль	31,983	131,071
Расходы по текущему налогу на прибыль	89,611	115,912
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в отчете о прибылях и убытках	(57,628)	15,159
Расход по налогу на прибыль	31,983	131,071

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Требования по отложенному налогу на прибыль</b>		
Начало периода	(4,237)	18,436
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в составе прочей совокупной прибыли	(61,274)	(7,514)
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в отчете о прибылях и убытках	57,628	(15,159)
Конец периода	<u>(7,883)</u>	<u>(4,237)</u>

## 12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства в кассе	431,631	532,415
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	<u>1,339,644</u>	<u>1,030,337</u>
<b>Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации</b>	<u><b>1,771,275</b></u>	<u><b>1,562,752</b></u>

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов включают суммы 329,702 тыс. руб. и 227,123 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,771,275	1,562,752
Средства в банках и депозиты «овернайт»	<u>1,885,608</u>	<u>2,510,663</u>
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	<u>(329,702)</u>	<u>(227,123)</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<u><b>3,327,181</b></u>	<u><b>3,846,292</b></u>

## 13. 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
Финансовые активы, предназначенные для торговли		
Производные финансовые инструменты	1,064	1,402
Паевые инвестиционные фонды	<u>213</u>	<u>206</u>
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<u><b>1,277</b></u>	<u><b>1,608</b></u>

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость Требова- ние	Обяза- тельство	Номи- нальная сумма	Справедливая стоимость Требова- ние	Обяза- тельство
Контракты с иностранной валютой	-	-	-	130,885	-	(2,729)
Своп	-	-	-	-	-	-
Форвард	259,046	1,064	179	52,539	1,402	(2,036)
<b>Итого</b>	<b>259,046</b>	<b>1,064</b>	<b>179</b>	<b>183,424</b>	<b>1,402</b>	<b>(4,765)</b>

#### 14. ДЕПОЗИТЫ, РАЗМЕЩЕННЫЕ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации, представлены следующим образом:

	Дата погашения	% ставка	31 декабря 2011 года
Депозит, размещенный в Центральном банке Российской Федерации	январь 2012 года	4.0%	2,000,219
<b>Итого депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации</b>			<b>2,000,219</b>

#### 15. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в банках и иных финансовых организациях представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты в других банках	2,151,974	2,737,916
Корреспондентские счета в других банках	1,186,057	612,374
<b>Итого средства в банках и иных финансовых организациях</b>	<b>3,338,031</b>	<b>3,350,290</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 7,626 тыс. руб. и 10,496 тыс. руб. соответственно, размещенные Банком для проведения операций с пластиковыми картами.

#### 16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные клиентам	18,764,698	17,945,324
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	352,401	-
	<b>19,117,099</b>	<b>17,945,324</b>
За вычетом резервов под обесценение	(984,414)	(956,987)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>18,132,685</b>	<b>16,988,337</b>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 5.

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 залогом товаров в обороте	7,157,365	3,543,453
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	3,227,534	2,758,669
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	927,773	3,503,923
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	358,391	66,567
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	254,541	354,034
Ссуды, обеспеченные залогом гарантийных депозитов	-	74,663
Ссуды, обеспеченные залогом прочих активов	91,771	52,890
Необеспеченные ссуды	7,099,724	7,591,125
	<u>19,117,099</u>	<u>17,945,324</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(984,414)</u>	<u>(956,987)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u><b>18,132,685</b></u>	<u><b>16,988,337</b></u>

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Торговля	8,250,417	4,197,884
Финансовый сектор	2,683,761	1,676,986
Услуги	2,389,989	5,603,191
Физические лица	2,248,432	4,115,671
Строительство	1,765,998	281,068
Гостиницы и рестораны	425,611	617,529
Обрабатывающие производства	407,484	775,303
Пищевая промышленность	365,016	93,846
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	288,091	581,480
Машиностроение	120,413	-
Рыболовство	91,474	-
Транспорт и связь	80,413	2,366
	<u>19,117,099</u>	<u>17,945,324</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(984,414)</u>	<u>(956,987)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u><b>18,132,685</b></u>	<u><b>16,988,337</b></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 годов в составе кредитов, отраженных по сектору экономики «торговля», были включены кредиты на сумму 3,142,864 тыс. руб., видом деятельности которых является торговля нефтью и нефтепродуктами (2011 год: ноль).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банком были предоставлены ссуды 7 и 9 заемщикам на общую сумму 6,886,154 тыс. руб. и 8,582,677 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов значительная часть ссуд (35% и 42% всего портфеля соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Москве, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Потребительские кредиты	1,364,426	2,179,722
Приобретение недвижимости	869,094	1,860,707
Автокредитование	-	579
Прочее	14,912	74,663
	<u>2,248,432</u>	<u>4,115,671</u>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(90,451)</u>	<u>(121,901)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<u><b>2,157,981</b></u>	<u><b>3,993,770</b></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО с датой погашения до месяца составили:

	31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	102,224	113,690
Акции	250,177	302,996
<b>Итого</b>	<b>352,401</b>	<b>416,686</b>

Анализ ссуд, предоставленных клиентам, представлен ниже:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, не имеющие признаков обесценения	4,256,903	-	4,256,903	5,511,379	-	5,511,379
Ссуды, предоставленные клиентам, с индивидуальными признаками обесценения	5,765,687	(526,960)	5,238,727	8,885,331	(780,271)	8,105,060
Ссуды, оцениваемые на обесценение на коллективной основе	9,094,509	(457,454)	8,637,055	3,548,614	(176,716)	3,371,898
<b>Итого</b>	<b>19,117,099</b>	<b>(984,414)</b>	<b>18,132,685</b>	<b>17,945,324</b>	<b>(956,987)</b>	<b>16,988,337</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов ссуды, предоставленные клиентам, с индивидуальными признаками обесценения были обеспечены различным залогом, включая товары в обороте, оборудование и недвижимость справедливой стоимостью 5,073,580 тыс. руб. и 2,442,938 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 796,059 тыс. руб. и 320,657 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

## 17. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги</b>				
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	9.75% – 10.25%	332,281	8.0% – 9.0%	326,548
«НОМОС-БАНК» (ОАО)	8.5% – 9.5%	211,243	-	-
ОАО БАНК ЗЕНИТ	8.75% – 9.2%	203,800	-	-
ОАО БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	9.0%	202,437	7.5%	30,588
ОАО БАНК «ПЕТРОКОММЕРЦ»	8.9% – 9.7%	150,566	-	-
ОАО «МДМ Банк»	8.15% – 9.0%	138,446	-	-
STEEL CAPITAL (еврооблигации)	6.25% – 9.75%	133,250	6.25% – 9.75%	128,904
PROMSVYAZ FINANCE SA (еврооблигации)	6.2% – 10.75%	128,852	6.2% – 10.75%	134,789
ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»	8.5%	103,822	-	-
ОАО «СКБ-БАНК»	9.5% – 10.0%	102,085	9.15%	25,201
ОАО «АК БАРС» БАНК	9.0%	101,864	-	-
ALFA MTN ISSUANCE LTD	8.0%	101,081	8.0%	99,701
ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»	10.0%	98,731	-	-
ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК	7.5% – 8.5%	82,341	-	-
ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	8.2% – 9.25%	78,200	-	-
ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»	8.6% – 10.15%	77,691	8.6%	46,027
АКБ «Транскапиталбанк» ЗАО TRANSREGIONAL CAPITAL LTD (еврооблигации)	10.25% 7.74%	72,667 70,192	- 10.514%	- 77,908
ОАО АКБ «РОСБАНК»	8.95% – 9.3%	66,717	-	-
ОАО «РГС БАНК»	8.75% – 9.8%	51,806	8.75%	30,058
ОАО «АИКБ «ТАТФОНДБАНК»	11.25% -12.25%	51,716	8.5%	24,091
ОАО «ТРАНСКРЕДИТБАНК»	7.9%	51,712	-	-
«Газпромбанк» (ОАО)	6.75% – 8.5%	51,515	-	-
ОАО «УБРИР»	11.5%	51,492	-	-
ОАО «ПЕРВОБАНК»	11.0%	51,477	-	-
«ХК «Металлоинвест», ОАО «Трубная Металлургическая Компания», ОАО	9.0% 8.85%	51,400 50,887	- -	- -
ОАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК»	10.15%	50,167	-	-
КБ «ЛОКО-БАНК» (ЗАО)	10.1%	50,123	8.1%	49,009
ООО «ВНЕШПРОМБАНК»	11.75%	34,438	-	-
«ЛК УРАЛСИБ» ООО	8.5% – 9.5%	32,448	-	-
ОАО «МСП БАНК»	8.7%	25,666	-	-
OJSC TEMIRBANK	14.0%	9,459	14.0%	10,259
ОАО «МДМ БАНК»	-	-	8.15% – 12.75%	96,782
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ	-	-	6.88% – 7.35%	354,750
ALFA MTN MARKETS LIMITED (еврооблигации)	-	-	8.2%	81,819
ОАО АФК «Система»	-	-	14.75%	81,387
		<b>3,070,572</b>		<b>1,597,821</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года еврооблигации на сумму 255,612 тыс. руб. были заложены по договору о выдаче банковской гарантии, заключенному с ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
<b>Долевые ценные бумаги</b>				
ЗПИФ «Универсальные активы»	100%	1,343,159	100%	1,100,000
ЗПИФ «Городской»	100%	634,224	100%	601,765
OJSC TEMIRBANK	<0.1%	1,337	< 0.1%	1,417
Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication	<0.1%	491	< 0.1%	508
		<b>1,979,211</b>		<b>1,703,690</b>
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>5,049,783</b>		<b>3,301,511</b>

## 18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здание	Мебель и оборудо- вание	Немате- риальные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2010 года	245,174	186,411	28,850	4,640	465,075
Приобретения	-	14,978	16,715	28,330	60,023
Выбытия	-	(7,802)	(586)	(900)	(9,288)
Увеличение стоимости в результате переоценки	28,041	-	-	-	28,041
Списанная накопленная амортизация при переоценке	(6,129)	-	-	-	(6,129)
Перемещения	-	3,740	-	(3,740)	-
31 декабря 2011 года	267,086	197,327	44,979	28,330	537,722
Приобретения	-	247	18,069	76,280	94,596
Выбытия	-	(52,839)	(2,057)	(959)	(55,855)
Увеличение стоимости в результате переоценки	29,490	-	-	-	29,490
Списанная накопленная амортизация при переоценке	(6,677)	-	-	-	(6,677)
Перемещения	-	100,170	744	(100,914)	-
31 декабря 2012 года	289,899	244,905	61,735	2,737	599,276
Накопленная амортизация					
31 декабря 2010 года	-	107,963	21,611	-	129,574
Начисления за период	6,129	33,621	5,362	-	45,112
Списано при выбытии	-	(5,246)	(268)	-	(5,514)
Списанная накопленная амортизация при переоценке	(6,129)	-	-	-	(6,129)
31 декабря 2011 года	-	136,338	26,705	-	163,043
Начисления за период	6,677	39,549	15,871	-	62,097
Списано при выбытии	-	(52,740)	(2,057)	-	(54,797)
Списанная накопленная амортизация при переоценке	(6,677)	-	-	-	(6,677)
31 декабря 2012 года	-	123,147	40,519	-	163,666
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2012 года	289,899	121,758	21,216	2,737	435,610
31 декабря 2011 года	267,086	60,989	18,274	28,330	374,679

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование и транспортные средства стоимостью 59,691 тыс. руб. и 35,077 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов здание, находящееся в собственности Банка, было отражено по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате проведения оценки балансовая стоимость этого здания составила 289,899 тыс. руб. и 267,086 тыс. руб. соответственно. В случае, если бы здание учитывалось по исторической стоимости с учетом инфляции за вычетом начисленной амортизации и эффекта обесценения, балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов составляла бы 14,904 тыс. руб. и 15,559 тыс. руб. соответственно.

Здание, находящееся в собственности Банка, было переоценено независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2012 года. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее. Следующая переоценка планируется на 31 декабря 2013 года.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и товарный знак.

#### 19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Требования по сделкам спот	36,535	20,040
Прочее	23,460	75,310
	<u>59,995</u>	<u>95,350</u>
За вычетом резерва под обесценение	(12,725)	(10,467)
	<u>47,270</u>	<u>84,883</u>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	3,495	4,574
<b>Итого прочие активы</b>	<u><u>50,765</u></u>	<u><u>89,457</u></u>

#### 20. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Производные финансовые инструменты	<u>179</u>	<u>4,765</u>
<b>Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<u><u>179</u></u>	<u><u>4,765</u></u>

Производные финансовые инструменты представлены в Примечании 13.

#### 21. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты банков	1,387,342	2,341,852
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	326,035	-
Корреспондентские счета других банков	48,608	123,441
<b>Итого средства банков</b>	<u><u>1,761,985</u></u>	<u><u>2,465,293</u></u>



По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 326,035 тыс. руб., которые были погашены до 10 января 2013 года.

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

	31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	326,035	408,650
<b>Итого</b>	<b>326,035</b>	<b>408,650</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в состав срочных депозитов банков были включены средства в сумме 1,122,231 тыс. руб. и 1,129,689 тыс. руб. (81% и 48% от срочных депозитов банков) соответственно, которые причитались 4 и 1 банкам соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

## 22. ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	11,123,870	11,169,168
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	5,393,783	4,433,368
<b>Итого депозиты клиентов</b>	<b>16,517,653</b>	<b>15,602,536</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства клиентов в сумме 148,104 тыс. руб. были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, средства клиентов в сумме 8,202,241 тыс. руб. и 5,932,048 тыс. руб., соответственно, относились к 9 и 4 клиентам (51% и 40% от общих депозитов клиентов).

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Анализ по секторам экономики/видам клиентов:</b>		
Физические лица	8,887,636	6,431,926
Услуги	4,075,552	1,568,514
Научные исследования и опытно-конструкторские разработки	1,166,878	3,745,049
Гостиницы и рестораны	992,805	610,067
Транспорт и связь	378,932	51,466
Обрабатывающие производства	290,501	1,324,881
Торговля	254,594	262,236
Машиностроение	192,113	104,768
Военно-промышленный комплекс	98,701	335,049
Финансовый сектор	74,769	400,819
Строительство	55,813	734,982
Рыболовство, рыбоводство	23,073	10,747
Пищевая промышленность	18,368	19,790
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5,053	511
Добыча полезных ископаемых	1,136	288
Прочее	1,729	1,443
<b>Итого депозиты клиентов</b>	<b>16,517,653</b>	<b>15,602,536</b>

## 23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Процентные векселя	664,759	3,933,107
Дисконтные векселя	4,541,130	465,516
Бездоходные векселя	-	12
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>5,205,889</b>	<b>4,398,635</b>

## 24. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД АКЦИОНЕРАМИ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в состав обязательств перед акционерами включены 500 привилегированных акций Банка общей стоимостью 50,000 тыс. руб. соответственно, дивиденды по которым носят кумулятивный характер, а также начисленные дивиденды по привилегированным акциям за 2012 и 2011 года в размере 5,000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов согласно Уставу Банк имеет право дополнительно разместить 2,000 привилегированных акций.

## 25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Обязательства по сделкам спот	102,447	59,961
Прочая кредиторская задолженность	66,025	52,349
Резервы по финансовым гарантиям	5,914	7,289
	<u>174,386</u>	<u>119,599</u>
<b>Прочие не финансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3,920	3,229
	<u>3,920</u>	<u>3,229</u>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>178,306</b>	<b>122,828</b>

Информация о движении резервов по финансовым гарантиям за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 5.

## 26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал, шт.	Итого уставный капитал, шт.	Номинальная сумма, тыс. руб.
<b>Обыкновенные акции</b>			
31 декабря 2010 года	<u>41,176</u>	<u>41,176</u>	<u>411,760</u>
Выпущенные	18,750	18,750	187,500
31 декабря 2011 года	<u>59,926</u>	<u>59,926</u>	<u>599,260</u>
31 декабря 2012 года	<u>59,926</u>	<u>59,926</u>	<u>599,260</u>

Номинальная стоимость акций составляет 10,000 рублей. Каждая акция имеет один голос.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов сумма эмиссионного дохода, включенная в состав капитала, составляла 2,249,993 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских 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% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

В 2012 году сумма дивидендов, выплаченная акционерам по итогам 2011 года, составила 199,000 тыс. руб., при этом по обыкновенным акциям сумма выплаченных дивидендов составила 194,000 тыс. руб., по привилегированным акциям – 5,000 тыс. руб.

## 27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер 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.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. созданный резерв по финансовым гарантиям составил соответственно 5,914 тыс. руб. и 7,289 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	3,125,690	2,920,211
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	3,105,015	3,120,389
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	163,236
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<b>6,230,705</b>	<b>6,203,836</b>

Решение о предоставлении кредитов 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, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды помещений по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Менее одного года	40,985	15,214
<b>Итого обязательства по договорам операционной аренды</b>	<b>40,985</b>	<b>15,214</b>

Фидуциарная деятельность – Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка на счетах номинального держателя

находились ценные бумаги клиентов в количестве 674,822,782 штук и 375,353,441 штук, соответственно.

**Судебные иски** – В соответствии практикой, сложившейся в Банке, спорные вопросы, возникающие в ходе деятельности, разрешаются с контрагентами путем переговоров. Тем не менее, в течение 2012 года с участием Банка состоялся ряд судебных процессов, не повлекших для Банка отрицательных последствий.

**Налогообложение** – Наличие в российском налоговом законодательстве 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, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

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

В соответствии с налоговым законодательством налогоплательщик имеет право выбрать один из двух способов нормирования процентных расходов. В случае применения метода сопоставимости необходимо применять установленные Налоговым кодексом критерии сопоставимости. Перечень критериев сопоставимости является закрытым, кроме того, Налоговый кодекс РФ не предоставляет возможности для налогоплательщиков вводить иные дополнительные критерии. Налоговые органы могут пересчитать предельную величину процентных расходов исходя только из критериев, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации, что может привести к доначислению налога на прибыль.

**Операционная среда** – 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.

Темпы инфляции в 2012 году несколько выросли, прервав тенденцию к снижению. В 2012 году инфляция составила 6,6%, ускорив темпы роста на 0,5 процентных пункта по сравнению с 2011 годом. Фактором, сдерживающим рост цен в 2012 году, было смещение даты увеличения тарифов естественных монополий на более поздний период, что позволило удерживать инфляцию в первой половине прошлого года на низком уровне. Лето в 2012 году было засушливым, что негативно отразилось на стоимости сельхозпродукции, существует вероятность того, что рост стоимости продуктов питания будет негативно сказываться на потребительских ценах и в 2013 году. Напротив, невысокая активность в реальном секторе стала причиной низких темпов роста цен на промышленные товары и услуги. По прогнозам, в 2013 году активность производителей будет оставаться на низком уровне, что станет одним из факторов снижения уровня инфляции в 2013 году. В целом же, замедление экономического роста РФ снизит инфляционное давление. С другой стороны, рост тарифов естественных монополий, а также рост цен на сельхозпродукцию могут стать драйверами роста

потребительских цен. Прогнозный уровень инфляции в России в 2013 году может достичь 6,5-6,7%.

В течение 2012 года банковская система находилась под давлением дефицита рублей, который в отдельные периоды то обострялся (за 1 квартал 2012 года отток капитала составил \$33,9 млрд), то демонстрировал незначительное краткосрочное улучшение.

По прогнозу Минфина РФ, отток капитала из страны по итогам прошлого года будет находиться на уровне \$60-65 млрд, по прогнозу МЭР РФ, отток капитала составит \$73-75 млрд. По предварительным данным, опубликованным ЦБ РФ, отток капитала по итогам 2012 года составил \$56,8 млрд. Напомним, что по итогам 2011 года отток капитала из России составил \$80,5 млрд.

Кроме того, формированию дефицита рублевой ликвидности способствует также фактор превышения темпов роста кредитования над темпами роста депозитов.

В начале минувшего года аукционы по размещению ОФЗ как фактор абсорбирования ликвидности с денежного рынка практически отсутствовали. Во-первых, благодаря высоким ценам на нефть в первые месяцы года у Минфина не было острой необходимости в займах на внутреннем рынке. Во-вторых, учитывая сохраняющуюся напряженность на внешних финансовых рынках, объемы размещения госбумаг были невысоки, поэтому влияние данного фактора на ликвидность в ближайшие несколько месяцев будет ограничено.

Во второй половине 2012 года ситуация изменилась. Минфин стал заметно активнее проводить аукционы по размещению ОФЗ. Во-первых, цены на нефть уже не были так высоки, как в начале года. Во-вторых, несмотря на сохраняющуюся на внешних финансовых рынках неопределенность, идея о либерализации локального рынка госбумаг благоприятствовала формированию повышенного интереса участников в ходе аукционов.

В абсолютном выражении объем ликвидности банковского сектора в начале года находился на уровне 1,3-1,4 трлн рублей. Для сравнения, в начале 2011 года этот показатель превышал 1,7 трлн рублей. Следовательно, уже в начале 2012 года ситуация с ликвидностью была заметно хуже, чем годом ранее. Во втором полугодии ситуация с ликвидностью ухудшилась: средние значения опустились до уровня 850 млрд рублей.

Положительными значения чистой ликвидной позиции банковского сектора были всего лишь в течение нескольких дней в январе 2012 года, тогда как остальную часть года наблюдалось увеличение объемов задолженности банковской системы перед монетарными властями. Кредитные организации наращивали свои обязательства перед Банком России, а также со второй половины минувшего года и перед Минфином в лице Федерального Казначейства. Это делалось с целью покрытия дефицита рублевой ликвидности для финансирования текущих банковских операций. Проблема банков заключалась еще и в том, что наблюдался высокий дефицит длинных денег, тогда как монетарные власти, особенно Банк России, кредитовали систему преимущественно короткими недельными и однодневными рублями.

К концу октября ситуация на денежном рынке ухудшилась настолько, что значение чистой ликвидной позиции достигло максимума сентября 2009 года, когда уровень чистой ликвидной позиции достигал уровня 2 трлн рублей со знаком «минус», а в середине декабря и вовсе достигал отметки -2,4 трлн рублей. Для сравнения, в кризис 2008 года значение чистой ликвидной позиции опускалось до -2,5 трлн рублей.

Операции РЕПО по-прежнему не оказывали влияния на долгосрочный объем ликвидности, наполняя банковскую систему короткими деньгами под залог ценных бумаг.

В течение всего 2012 года банки выбирали лимиты в рамках прямого однодневного РЕПО в полном объеме. Кроме того, в условиях сжатия ликвидности Банк России в течение года постоянно расширял Ломбардный список бумаг, принимаемых в качестве обеспечения в рамках аукционов прямого РЕПО.

Кроме того, высоким спросом пользовались депозитные аукционы Федерального Казначейства, несмотря на довольно высокие минимальные ставки размещения средств. Высокий интерес участников денежного рынка вполне закономерен, поскольку ведомство не требует от банков предоставления залогов, в отличие от аукционов прямого РЕПО с Банком России.

В качестве значимых факторов минувшего года можно отметить тот факт, что в апреле Банк России принял решение отказаться от проведения безусловных аукционов прямого недельного РЕПО по вторникам и возобновил проведение операций РЕПО сроком на 1 год.

ВВП России, по данным Министерства экономического развития, вырос за 2012 год на 3,5% по сравнению с показателем прошлого года.

Внешний долг РФ вырос до 623,963 млрд. долларов США на 1 января 2013 года против 540,555 млрд. долларов США на 1 января 2012 год.

## 28. 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
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	174,342	19,117,099	187,312	17,945,324
- акционеры Банка	172		92	
- ключевой управленческий персонал	112,116		75,480	
- прочие связанные стороны	62,054		111,740	
<b>Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам</b>	(8,769)	(984,414)	(9,329)	(956,987)
- акционеры Банка	(9)		(5)	
- ключевой управленческий персонал	(5,639)		(3,759)	
- прочие связанные стороны	(3,121)		(5,565)	
<b>Средства клиентов</b>	(2,363,144)	(16,517,653)	(4,099,968)	(15,602,536)
- акционеры Банка	(324,811)		(499,223)	
- ключевой управленческий персонал	(1,306,313)		(1,716,499)	
- прочие связанные стороны	(732,020)		(1,884,246)	
<b>Прочие обязательства</b>	(2,898)	(178,306)	(3,807)	(122,828)
- акционеры Банка	(24)		(20)	
- ключевой управленческий персонал	(1,485)		(1,008)	
- прочие связанные стороны	(1,389)		(2,779)	
<b>Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям</b>	(128,365)	(3,125,690)	(64,116)	(2,920,211)
- акционеры Банка	(10,759)		(11,478)	
- ключевой управленческий персонал	(70,744)		(33,222)	
- прочие связанные стороны	(46,862)		(19,416)	
<b>Выданные гарантии и аналогичные обязательства</b>	(32,966)	(3,105,015)	(40,516)	(3,120,389)
- акционеры Банка	(3,037)		(3,220)	
- прочие связанные стороны	(29,929)		(37,296)	
	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала</b>				
Заработная плата и премии	(32,333)	(300,582)	(47,690)	(279,969)
Профессиональные услуги	(71,000)	(73,734)	(108,822)	(113,319)
	<u>(103,333)</u>	<u>(374,316)</u>	<u>(156,512)</u>	<u>(393,288)</u>

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, 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
<b>Процентные доходы</b>	24,886	2,497,630	36,484	2,314,657
- акционеры Банка	112		240	
- ключевой управленческий персонал	10,615		8,693	
- прочие связанные стороны	14,159		27,551	
<b>Процентные расходы</b>	(233,133)	(1,206,547)	(244,920)	(1,024,822)
- акционеры Банка	(27,903)		(49,442)	
- ключевой управленческий персонал	(128,439)		(99,250)	
- прочие связанные стороны	(76,791)		(96,228)	
<b>Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	679	(40,767)	2,531	(102,281)
- акционеры Банка	-		48	
- ключевой управленческий персонал	-		334	
- прочие связанные стороны	679		2,149	
<b>Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	16,074	(294,324)	8,543	8,794
- акционеры Банка	(363)		(5,883)	
- ключевой управленческий персонал	(37,976)		(12,473)	
- прочие связанные стороны	54,413		26,899	
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные</b>	8,132	165,790	7,623	115,494
- акционеры Банка	65		181	
- ключевой управленческий персонал	126		250	
- прочие связанные стороны	7,941		7,192	
<b>Операционные расходы (за исключением заработной платы и премий, профессиональных услуг)</b>	(247)	(497,532)	(583)	(341,364)
- акционеры Банка	-		-	
- ключевой управленческий персонал	(197)		(583)	
- прочие связанные стороны	(50)		-	

## 29. 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.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определялась следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками;
- 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 по ссудам, предоставленным клиентам, определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, предоставленным Банком, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения;
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам;
- справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок.

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

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

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

Класс финансовых активов	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости						
через прибыли или убытки	1,277	-	-	-	1,608	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,072,400	-	1,977,383	1,599,746	-	-

Реклассификации финансовых инструментов между уровнями, представленными выше, в течение отчетного периода не производилось.



### **30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Структура капитала Банка для целей управления капиталом представлена капиталом акционеров, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

### **31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

В соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банком на регулярной основе проводятся выявление, оценка и мониторинг следующих рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск:
  - валютный риск;
  - процентный риск;
  - ценовой (фондовый) риск;
- операционный риск;
- прочие риски:
  - правовой риск;
  - риск потери деловой репутации;
  - страновой (региональный) риск.

#### **Основы управления рисками**

Политика Банка по управлению рисками определяет основные подходы к выявлению, количественной и качественной оценке, мониторингу и минимизации следующих видов рисков: кредитного, риска ликвидности, рыночного, географического, операционного и юридического рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Основные принципы управления рисками Банка сводятся к следующему:

1. Стратегия управления рисками – основывается на оценке изменений внутренних и внешних факторов и приведении в соответствие с изменениями процедуры управления рисками. Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью и бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков. Четкое разграничение полномочий и обязанностей между структурными подразделениями является эффективным инструментом управления рисками,

способствующим устранению конфликтов интересов. Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

2. Мониторинг уровня основных рисков на постоянной основе – все новые продукты и услуги проверяются Банком на предмет подверженности риску и включаются в систему лимитирования и контроля за лимитами.
3. Ограничение максимального размера убытков – в Банке применяется система лимитов для ограничения основных рисков, которым подвержены операции и услуги Банка.

Правила и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых услуг и продуктов Банка. С помощью внутренних процедур Банк ставит перед собой задачу по развитию эффективной структуры внутреннего контроля, где все сотрудники четко понимают свои роли и обязанности.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на приемлемом уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала путем снижения чувствительности показателей финансово-хозяйственной деятельности к факторам риска, способным привести к значительным потерям.

В случае возникновения потерь в результате наступления неблагоприятного события Банк использует два основных источника покрытия: резервы и капитал Банка. В системе управления рисками Банком используется подход, при котором за счет резервов покрываются ожидаемые потери (например, по кредитному портфелю). Неожиданные потери покрываются за счет капитала Банка. В Банке на постоянной основе осуществляется контроль за адекватностью сформированного резерва уровню принимаемого риска.

#### **Организационные основы управления рисками**

Функциональное распределение полномочий и ответственности между Советом Директоров, исполнительными органами и структурными подразделениями для реализации основных принципов управления рисками осуществляется следующим образом:

Совет Директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками и оценку ее эффективности, а также за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками.

На Правление Банка возложены задачи по определению стратегии в области управления рисками, утверждению основных принципов управления рисками и утверждению внутренних нормативных документов, определяющих правила и процедуры управления рисками. Правление Банка также отвечает за распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Соответствующим решением Правления Банка создан Кредитно-инвестиционный комитет («КИК») – постоянно действующий коллегиальный рабочий орган Банка, который осуществляет контроль соблюдения политик и процедур по управлению рисками, а также адекватности системы управления рисками. Заседания КИК проводятся на регулярной основе. По результатам этих заседаний Правлению Банка предоставляются рекомендации по совершенствованию политик и процедур управления рисками.

Основными функциями, закрепленными за КИК в части управления рисками являются:

- рассмотрение проектов внутрибанковских нормативных документов в части вопросов управления рисками;
- принятие решения на базе информации структурных подразделений Банка о целесообразности, существенных условиях и ограничениях проведения операций по размещению и привлечению ресурсов с конкретными клиентами, контрагентами;
- утверждение лимитов, существенных условий и ограничений для отдельных видов операций;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности;

- определение источников и объемов привлеченных ресурсов по срокам;
- принятие решения о приемлемости отдельных выявленных видов риска в деятельности Банка, а также о допустимости и обоснованности суммарного размера риска;
- принятие решения по обеспечению контроля проведения операций Банка, подверженных нескольким видам риска;
- принятие решения о создании резервов на покрытие рисков, принимаемых Банком при проведении операций по размещению ресурсов;
- принятие решения о признании задолженности проблемной и о дальнейшей работе с ней.

В целях систематической оценки и мониторинга рисков, связанных с операциями на финансовых рынках, в Банке на постоянной основе функционирует Рабочая группа по мониторингу банков-контрагентов, финансовых компаний и корпоративных эмитентов (далее – «Рабочая группа»). Рабочая группа осуществляет мониторинг финансовых рисков, возникающих в результате сотрудничества с банками-контрагентами, финансовыми компаниями и корпоративными эмитентами, с целью рассмотрения и установления лимитов кредитного риска на проведение операций с ними и эмитируемыми ими долговыми обязательствами и ценными бумагами. Предложения Рабочей группы утверждаются КИК. Рабочая группа также проводит оценку адекватности создаваемых резервов уровню риска по сделкам и вырабатывает рекомендации о целесообразности разработки и внедрения, новых для Банка видов операций на финансовых рынках, а также осуществляет контроль за исполнением решений, принимаемых Кредитно-инвестиционным комитетом.

Департамент финансового контроля и рисков решает задачи по разработке, внедрению, поддержанию системы оценки и контроля финансовых рисков, которым Банк подвергается в ходе осуществления своей деятельности. Департамент финансового контроля и рисков производит независимую оценку рисков и готовит рекомендации в части управления рисками для Правления Банка, КИК и Рабочей группы.

Служба внутреннего контроля проводит проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками). Также Служба внутреннего контроля осуществляет независимый контроль исполнения подразделениями решений, принятых Советом Директоров, Правлением Банка и КИК.

#### **Информационное обеспечение**

**Автоматизированная банковская система** (далее – «АБС») – система ведения бухгалтерского учета операций Банка и формирования обязательной отчетности. АБС содержит информацию по всем операциям Банка и сведения о контрагентах.

В качестве информационного обеспечения системы управления рисками в Банке используется ВРМ система управленческого учета на базе промышленного хранилища данных «Контур Корпорация». Наполнение информационной системы данными управленческого учета производится путем трансформации данных бухгалтерского учета из АБС и дополнения этих данных аналитическими признаками. Визуализация результатов анализа и формирование управленческих отчетных форм осуществляется при помощи подсистемы подготовки управленческой отчетности, реализованной на платформе ORACLE BI. Данная подсистема предоставляет возможности удаленного доступа к необходимым данным управленческого учета с использованием WEB-интерфейса и представляет собой автоматизированное рабочее место топ-менеджеров, руководителей бизнес-направлений и аналитиков, позволяя не только контролировать существенные финансовые показатели, но и анализировать тенденции и причины их изменения. Наличие прогрессивных навигационных сервисов «drill down» и «drill through», позволяет масштабировать анализируемую информацию от агрегированных значений и комплексных показателей до существенных параметров каждой сделки.

Информационная система предоставляет полную и исчерпывающую информацию для проведения оценки рисков по всем направлениям текущей деятельности Банка. Примерами предоставляемой информационной системой информации могут являться:

- уровень диверсификации пассивной базы;
- отраслевая и географическая диверсификация кредитных рисков;
- концентрация кредитных операций по уровню риска;
- стоимость привлеченных средств и доходность активных операций;
- структура пассивной базы в разрезе источников, клиентов, валют;
- информация о подверженности Банка валютному риску, размере и структуре балансовых открытых валютных позиций;
- информация об уровне риска ликвидности и процентного риска, структуре пассивов и активов по срокам привлечения/размещения, временных разрывах;
- информация о движении клиентских средств в динамике.

Кроме предоставления готовых отчетов информационная система, используя функционал платформы ORACLE BI, позволяет строить запросы к хранилищу данных в терминах предметной области с использованием информационных моделей доступа к данным на основе заложенной бизнес-логики. Это предоставляет возможность построения аналитиками любых отчетов и проведения анализа в любых интересующих разрезах и масштабах с использованием собственных финансовых алгоритмов и показателей.

### **Кредитный риск**

**Кредитный риск** – риск потерь Банка в результате неопределенности в исполнении денежного обязательства по срокам и сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком).

Основным источником кредитного риска выступают ссуды и иная задолженность, приравненная к ссудной.

Основными принципами управления кредитными рисками являются:

- количественная оценка принимаемых рисков;
- принцип постоянного мониторинга принятого кредитного риска и контроля используемых процедур.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на трех уровнях: на индивидуальном уровне, агрегированном и на уровне кредитного портфеля.

Индивидуальный уровень управления кредитным риском подразумевает анализ, оценку и разумное снижение рисков по конкретной сделке. Индивидуальное управление кредитным риском осуществляется, как правило, для сделок, не подпадающих под агрегированный уровень.

Агрегированный уровень управления кредитным риском подразумевает разработку программ и выработку критериев, которым должна соответствовать сделка, что позволяет ограничивать величину принимаемых Банком рисков. Управление кредитным риском на агрегированном уровне осуществляется, как правило, для типовых сделок с объемом кредитного риска, не превышающем установленной величины.

Управление кредитным риском на уровне портфеля подразумевает оценку совокупного кредитного риска, его концентрации, динамики и т.п., а также выработку предложений по выработке по установлению лимитов и других управленческих решений.

Механизмом управления кредитным риском служат лимиты, которые устанавливаются в соответствии с принципом разделения риска по кредитным позициям, что обеспечивает возможность эффективного распределения лимитов на основании прибыльности конкретного вида кредитной позиции, а также проведение оперативного контроля за их использованием.

Система лимитов включает в себя индивидуальные лимиты контрагентов, отраслевые лимиты, а также лимиты, ограничивающие вид кредитного продукта, валюту, срок, тип обеспечения и прочие лимиты.

## Структура управления кредитным риском

Банком созданы Кредитно-инвестиционный комитет (далее «КИК»), а также Рабочая группа по мониторингу банков – контрагентов, финансовых компаний и корпоративных эмитентов и Рабочая группа для координации работы с проблемной задолженностью.

В рамках своей компетенции КИК выполняет следующие функции:

- принимает решения на базе проектов структурных подразделений Банка о целесообразности, существенных условиях и ограничениях проведения операций по размещению и привлечению ресурсов с конкретными клиентами, контрагентами, а также операций с финансовыми инструментами;
- принимает решения о создании резервов на покрытие рисков, принимаемых Банком при проведении нестандартных операций по размещению ресурсов;
- принимает решения о признании задолженности проблемной и о дальнейшей работе с ней;
- принимает решения о целесообразности разработки и внедрения новых для Банка видов продуктов;
- координирует действия подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности, определяет источники и лимиты по привлечению ресурсов по срокам;
- утверждает лимиты, определяет процентные ставки и размер вознаграждения по сделкам;
- принимает решения о приемлемости отдельных выявленных видов риска в деятельности Банка;
- принимает решения по обеспечению контроля за проведением операций Банка, подверженных совокупности различных видов риска;
- рассматривает и рекомендует к утверждению Правлением Банка предложения по повышению эффективности проведения операций по управлению рисками, по размещению и привлечению ресурсов;
- контролирует исполнение принятых им решений.

На Рабочую группу по мониторингу банков – контрагентов, финансовых компаний и корпоративных эмитентов возлагается решение следующих задач:

- мониторинг банков-контрагентов и финансовых компаний с целью рассмотрения и установления лимитов кредитного риска на проведение операций с ними и эмитируемыми ими долговыми обязательствами;
- мониторинг корпоративных эмитентов, не являющихся финансовыми компаниями, с целью установления лимитов на операции с эмитируемыми ими ценными бумагами;
- оценка адекватности создаваемых резервов уровню кредитного риска по сделкам;
- мониторинг финансовых рисков и результатов сотрудничества с банками-контрагентами, финансовыми компаниями и корпоративными эмитентами;
- выработка рекомендаций о целесообразности разработки и внедрения новых для Банка видов операций на финансовых рынках;
- проведение мониторинга исполнения принимаемых КИК решений;
- информирование Службы внутреннего контроля о фактах несоблюдения принятых КИК решений.

К функциям Рабочей группы для координации работы с проблемной задолженностью относятся:

- в целях своевременного выявления проблемной задолженности осуществление координации мониторинга действующих кредитов, в том числе в сфере межбанковского кредитования и операций на финансовых рынках, финансового состояния заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг из портфеля Банка, состояния обеспечения по действующим кредитам;
- координация работы по выявлению и предупреждению проблемной задолженности;
- координация работы с проблемной задолженностью.

В Банке разработана методология, которая позволяет оценивать кредитоспособность и кредитное качество контрагентов всех типов: корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса, эмитентов ценных бумаг, кредитных организаций, физических лиц, дебиторов, страховых компаний и прочих.

Обеспечение, принимаемое по кредитам, оценивается Банком на предмет возможности снижения принимаемого кредитного риска исходя из его ликвидности, надежности и реальной стоимости.

#### 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 указанной в договоре стоимости этих инструментов.

	Примечание	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
		Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение (*)	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение (*)
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	12	1,339,644		1,030,337	
Производные финансовые инструменты	13	1,064		1,402	
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	14	-		2,000,219	
Средства в банках и иных финансовых организациях	15	3,338,031		3,350,290	
Ссуды, предоставленные клиентам	16	18,132,885	12,017,375	16,988,337	10,354,199
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17	3,070,572		1,597,821	
Прочие финансовые активы	19	47,270		84,883	
		<u>25,929,266</u>	<u>12,017,375</u>	<u>25,053,289</u>	<u>10,354,199</u>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	27	3,125,690	1,792,561	2,920,211	1,208,932
Выданные гарантии и аналогичные обязательства, за минусом резерва	27	3,105,015	630,963	3,113,100	136,048
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	27	-		163,236	163,236
		<u>6,230,705</u>	<u>2,423,524</u>	<u>6,196,547</u>	<u>1,508,216</u>

(\*) Залоговое обеспечение определяется на основе справедливой стоимости, но не выше балансовой стоимости соответствующих остатков до создания резервов.

В случаях, когда финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, суммы, представленные выше, отражают текущую подверженность Банка кредитному риску, но не максимальный размер кредитного риска, который может возникнуть в будущем в результате изменения справедливой стоимости.

Влияние залогового обеспечения и прочих способов снижения риска описывается ниже.

## Производные финансовые инструменты

Кредитный риск по производным финансовым инструментам на любой момент времени ограничивается положительной величиной справедливой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

## Внебалансовый риск

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

## Залоговое обеспечение

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

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных запасов, ценных бумаг и гарантий, оборудования и автотранспортных средств;
- по розничному кредитованию – ипотечный залог жилых помещений;
- по выданным гарантиям и аналогичным обязательствам – векселя.

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

## Кредитное качество по классам финансовых активов

Далее представлена классификация непросроченных и необесцененных финансовых активов (кроме ссуд, предоставленных клиентам) Банка по кредитным рейтингам.

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1,339,644	-	-	1,339,644
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	137	-	1,140	1,277
Средства в банках и иных финансовых организациях	77,585	-	1,953,005	400,303	907,138	3,338,031
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	673,987	2,335,688	2,040,108	5,049,783
Прочие финансовые активы					47,270	47,270

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1,030,337	-	-	1,030,337
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	1,608	1,608
Депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2,000,219	-	-	2,000,219
Средства в банках и иных финансовых организациях	453	271,634	376,210	2,041,449	660,544	3,360,290
Инвестиции, имеющие в наличии для продажи	-	-	354,750	1,243,071	1,703,690	3,301,511
Прочие финансовые активы	-	-	-	18,566	66,317	84,883

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

Далее представлена классификация ссуд, предоставленных клиентам по кредитным рейтингам.

Ссуды, предоставленные клиентам, могут быть условно отнесены в следующие категории:

- Рейтинг I – операция стандартного качества; низкая вероятность дефолта по операции в связи со стабильным финансовым положением заемщика, имеющим денежные потоки, достаточные для удовлетворения требований по анализируемой операции;
- Рейтинг II – операция стабильного качества; средняя вероятность дефолта в связи с приемлемым качеством денежных потоков заемщика; финансовое положение заемщика и выполнение им бизнес-планов требуют более пристального мониторинга;
- Рейтинг III – операция низкого качества; высокая вероятность дефолта в связи с плохим финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения;
- Рейтинг IV – невозмещаемые кредиты, которые могут быть взысканы путем обращения в суд, предъявления требований к поручителям или реализации обеспечения, однако ожидаемые результаты данных процедур неясны.

Банк не заключает сделки с первоначальными рейтингами III и IV.

В следующей таблице приводится качество непросроченных необесцененных ссуд, предоставленных клиентам, по вышеуказанным рейтинговым категориям по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Рейтинг I	3,592,889	5,511,379
Рейтинг II	664,014	-
	<u>4,256,903</u>	<u>5,511,379</u>

#### Риск ликвидности

Риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в требуемый срок. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.



Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением о регулировании ликвидности ЗАО АКБ «ИНТЕРПРОМБАНК» от 14 сентября 2005 года и «Порядком ведения оперативной денежной позиции Банка» от 17 декабря 2004 года на основании платежного календаря и GAP-отчетов.

В Банке устанавливаются следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляется на основании «Положения о регулировании ликвидности ЗАО АКБ «ИНТЕРПРОМБАНК»;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- главными параметрами, обеспечивающими управление ликвидностью и, соответственно, подлежащими регулированию, служат коэффициенты ликвидности соотношений входящих (по активам) и исходящих (по пассивам) денежных потоков различных сроков.

Для целей определения показателей ликвидности на дату и регулирования их значений активы и пассивы Банка классифицируются в соответствии со сроками погашения. Для расчета структурных коэффициентов ликвидности денежные потоки по активам и пассивам распределяются по срокам в соответствии с контрактными сроками, а по ценным бумагам, имеющим срок погашения, – в соответствии с этими сроками.

В процессе управления риском ликвидности решается задача поддержания оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью, а также сбалансированности соотношений входящих (по активам) и исходящих (по пассивам) денежных потоков различных сроков.

#### **Оценка риска ликвидности**

Существенными факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Банка и ее устойчивости к изменениям процентных ставок и валютных курсов являются сроки погашения активов и обязательств Банка, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств при наступлении их сроков погашения.

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
<b>Финансовые активы:</b>							
Депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства в банках и иных финансовых организациях	2,235,676	-	-	-	-	-	2,235,676
Ссуды, предоставленные клиентам	1,750,318	2,988,586	7,925,525	5,436,881	31,375	-	18,132,685
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,070,572	-	-	-	-	-	3,070,572
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>7,056,566</b>	<b>2,988,586</b>	<b>7,925,525</b>	<b>5,436,881</b>	<b>31,375</b>	<b>-</b>	<b>23,438,933</b>
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,441,573	-	-	-	-	329,702	1,771,275
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,277	-	-	-	-	-	1,277
Средства в банках и иных финансовых организациях	1,096,280	-	6,075	-	-	-	1,102,355
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,979,211	-	-	-	-	-	1,979,211
Прочие финансовые активы	42,811	-	3,812	647	-	0	47,270
<b>Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>	<b>4,561,152</b>	<b>-</b>	<b>9,887</b>	<b>647</b>	<b>-</b>	<b>329,702</b>	<b>4,901,388</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>11,617,718</b>	<b>2,988,586</b>	<b>7,935,412</b>	<b>5,437,528</b>	<b>31,375</b>	<b>329,702</b>	<b>28,340,321</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>							
Средства банков	947,742	591,788	81,254	92,593	-	-	1,713,377
Средства клиентов	4,497,990	228,909	6,267,761	4,279,420	15	-	15,274,095
Выпущенные долговые ценные бумаги	353,844	29,463	2,238,119	2,584,463	-	-	5,205,889
Обязательства перед акционерами	-	-	5,000	-	-	50,000	55,000
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>5,799,576</b>	<b>850,160</b>	<b>8,592,134</b>	<b>6,956,476</b>	<b>15</b>	<b>50,000</b>	<b>22,248,361</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	179	-	-	-	-	-	179
Средства банков	48,608	-	-	-	-	-	48,608
Средства клиентов	1,237,968	-	5,437	-	153	-	1,243,558
Прочие финансовые обязательства	172,614	1,772	-	-	-	-	174,386
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>	<b>1,459,369</b>	<b>1,772</b>	<b>5,437</b>	<b>-</b>	<b>153</b>	<b>-</b>	<b>1,466,731</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>7,258,945</b>	<b>851,932</b>	<b>8,597,571</b>	<b>6,956,476</b>	<b>168</b>	<b>50,000</b>	<b>23,715,092</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	4,358,773	2,136,654	(662,159)	(1,518,948)	31,207	279,702	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1,256,990	2,138,426	(666,609)	(1,519,595)	31,360	(50,000)	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1,256,990	3,395,416	2,728,807	1,209,212	1,240,572	1,190,572	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	4%	12%	10%	4%	4%	4%	-

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года
							Итого
<b>Финансовые активы:</b>							
Депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	2,000,219	-	-	-	-	-	2,000,219
Средства в банках и иных финансовых организациях	2,890,225	-	212,318	-	2,737	-	3,105,280
Ссуды, предоставленные клиентам	1,572,450	3,355,620	7,510,517	4,533,888	15,862	-	16,988,337
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,342,209	-	-	255,612	-	-	1,597,821
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>7,805,103</b>	<b>3,355,620</b>	<b>7,722,835</b>	<b>4,789,500</b>	<b>18,599</b>	<b>-</b>	<b>23,691,657</b>
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,335,629	-	-	-	-	227,123	1,562,752
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,608	-	-	-	-	-	1,608
Средства в банках и иных финансовых организациях	245,010	-	-	-	-	-	245,010
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,925	-	1,701,765	-	-	-	1,703,690
Прочие финансовые активы	84,883	-	-	-	-	-	84,883
<b>Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>	<b>1,669,055</b>	<b>-</b>	<b>1,701,765</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>227,123</b>	<b>3,597,943</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>9,474,158</b>	<b>3,355,620</b>	<b>9,424,600</b>	<b>4,789,500</b>	<b>18,599</b>	<b>227,123</b>	<b>27,289,600</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>							
Средства банков	697,981	200,504	1,563,285	-	-	-	2,461,770
Средства клиентов	4,314,119	689,319	4,879,511	3,798,775	-	-	13,681,724
Выпущенные долговые ценные бумаги	141,681	20,223	3,974,010	262,709	-	-	4,398,623
Обязательства перед акционерами	-	-	5,000	-	-	50,000	55,000
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>5,153,781</b>	<b>910,046</b>	<b>10,421,806</b>	<b>4,061,484</b>	<b>-</b>	<b>50,000</b>	<b>20,597,117</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	4,765	-	-	-	-	-	4,765
Средства банков	3,523	-	-	-	-	-	3,523
Средства клиентов	1,915,210	-	5,602	-	-	-	1,920,812
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	-	-	-	-	-	12
Прочие финансовые обязательства	112,310	-	6,556	733	-	-	119,599
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>	<b>2,035,820</b>	<b>-</b>	<b>12,158</b>	<b>733</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,048,711</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>7,189,601</b>	<b>910,046</b>	<b>10,433,964</b>	<b>4,062,217</b>	<b>-</b>	<b>50,000</b>	<b>22,645,828</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	2,284,557	2,445,574	(1,009,364)	727,283	18,599	177,123	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2,651,322	2,445,574	(2,698,971)	728,016	18,599	(50,000)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2,651,322	5,096,896	2,397,925	3,125,941	3,144,540	3,094,540	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	10%	19%	9%	11%	12%	11%	

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть по первому требованию возвращены вкладчиками.

Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования могут быть достаточно стабильным источником финансирования для Банка.

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств, подлежащих уплате Банком, по операциям с финансовыми обязательствами с учетом оставшихся договорных сроков погашения на отчетную дату. Суммы, отраженные в таблице, представляют собой недисконтированные денежные потоки финансовых обязательств в соответствии с договорами (т.е. их номинальная стоимость), в то время как Банк осуществляет управление риском ликвидности на основании метода дисконтирования сумм ожидаемых поступлений денежных средств.

	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	Срок пога- шения не установ- лен	31 декабря 2012 года Итого
<b>Финансовые обязательства:</b>								
Ссуды и средства банков	5.73%	954,237	596,922	94,420	96,703	-	-	1,742,282
Средства клиентов	7.01%	4,567,702	357,623	6,796,817	4,701,631	15	-	16,423,788
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.83%	386,570	91,329	2,497,663	2,719,195	-	-	5,694,757
Обязательства перед акционерами	10.00%	-	-	5,000	-	-	50,000	55,000
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>5,908,509</b>	<b>1,045,874</b>	<b>9,393,900</b>	<b>7,517,529</b>	<b>15</b>	<b>50,000</b>	<b>23,915,827</b>
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>								
Ссуды и средства банков		179	-	-	-	-	-	179
Средства клиентов		48,608	-	-	-	-	-	48,608
Прочие финансовые обязательства		1,237,968	-	5,437	-	153	-	1,243,558
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>166,700</b>	<b>1,772</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>168,472</b>
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>1,453,455</b>	<b>1,772</b>	<b>5,437</b>	<b>-</b>	<b>153</b>	<b>-</b>	<b>1,460,817</b>
<b>Обязательства по финансовым гарантиям за вычетом резервов</b>								
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		19,088	216,996	1,574,506	1,294,425	-	-	3,105,015
		749,238	72,087	1,367,345	864,910	72,110	-	3,125,690
		768,326	289,083	2,941,851	2,159,335	72,110	-	6,230,705
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>8,130,290</b>	<b>1,336,729</b>	<b>12,341,188</b>	<b>9,676,864</b>	<b>72,278</b>	<b>50,000</b>	<b>31,607,349</b>

	Средне- взве- шенная эффе- ктивная процент- ная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установ- лен	31 декабря 2011 года Итого
<b>Финансовые обязательства:</b>								
Ссуды и средства банков	6.20%	713,895	230,619	1,656,838	-	-	-	2,601,352
Средства клиентов	7.10%	4,373,857	1,106,266	4,991,693	4,417,384	-	-	14,889,200
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.60%	165,364	68,246	4,145,200	280,383	-	-	4,659,193
Обязательства перед акционерами	10.00%	-	-	5,000	-	-	50,000	55,000
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>5,253,116</b>	<b>1,405,131</b>	<b>10,798,731</b>	<b>4,697,767</b>	<b>-</b>	<b>50,000</b>	<b>22,204,745</b>
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>								
Ссуды и средства банков		4,765	-	-	-	-	-	4,765
Средства клиентов		1,915,237	-	5,602	-	-	-	1,920,839
Выпущенные долговые ценные бумаги		12	-	-	-	-	-	12
Прочие финансовые обязательства		112,310	-	6,556	733	-	-	119,599
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>2,035,847</b>	<b>-</b>	<b>12,158</b>	<b>733</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,048,736</b>
Обязательства по финансовым гарантиям за выетом резервов		418,195	23,483	1,794,643	876,265	514	-	3,113,100
Обязательства по аккредитивам		-	163,236	-	-	-	-	163,236
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		500	12,859	2,238,551	602,924	65,377	-	2,920,211
		<b>418,695</b>	<b>199,578</b>	<b>4,033,194</b>	<b>1,479,189</b>	<b>65,891</b>	<b>-</b>	<b>6,196,547</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>7,707,658</b>	<b>1,604,709</b>	<b>14,844,083</b>	<b>6,177,689</b>	<b>65,891</b>	<b>50,000</b>	<b>30,450,030</b>

#### Рыночный риск

**Рыночный риск** – это риск потерь по открытым позициям Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок

Под управлением рыночными рисками понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени с заданной вероятностью из-за неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок путем установления соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций, и контроля за соблюдением установленной системы лимитов.

Для управления рыночными рисками использовались следующие методы:

- диверсификация портфеля активных операций на денежном и фондовом рынке, в том числе за счет многоуровневой системы лимитов;
- проведение ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам;
- оценка волатильности ценных бумаг;
- установление и контроль за соблюдением совокупных и частных лимитов по всем инструментам денежного рынка и рынка ценных бумаг;
- установление и постоянный контроль за соблюдением stop-loss лимитов, ограничивающих потери Банка по инструментам;
- пересмотр лимитов на вложения в ценные бумаги с учетом их ликвидности (возможности мгновенной реализации портфеля без существенного влияния на рыночную цену).

#### **Риск процентной ставки**

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

Банк подвержен риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению финансовых активов и привлечению финансовых обязательств, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен риску влияния изменения процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам. Однако, на практике, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки. Кроме того, в целях управления балансовым процентным риском проводится мониторинг соответствия условий досрочного погашения по активам и пассивам. Для ограничения разрывов в условиях досрочного погашения по активам и обязательствам Банка в типовые договоры по срочным операциям вносятся пункты, защищающие Банк от риска досрочного погашения и от нарушения сроков исполнения обязательств.

#### **Валютный риск**

**Валютный риск** – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Объем валютного риска ограничивается путем установления лимита на размер открытых валютных позиций. Инвестиционно-финансовый департамент в рамках установленных лимитов управляет величиной открытых валютных позиций. На регулярной основе осуществляется оценка валютного риска, исходя из предполагаемого движения курсов валют. Общий валютный риск контролируется Департаментом финансового контроля и рисков.

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка в разрезе различных валют по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	Руб.	Доллар США 1 Доллар США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
<b>Финансовые активы:</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,547,648	151,837	55,290	16,500	1,771,275
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,185	92	-	-	1,277
Средства в банках и иных финансовых организациях	1,374,813	1,165,194	744,729	53,295	3,338,031
Ссуды, предоставленные клиентам	12,564,807	5,567,586	292	-	18,132,685
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,605,174	444,609	-	-	5,049,783
Прочие финансовые активы	41,667	1,222	3,847	534	47,270
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>20,135,294</b>	<b>7,330,540</b>	<b>804,158</b>	<b>70,329</b>	<b>28,340,321</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	179	-	-	179
Средства банков	1,022,941	735,264	1,445	2,335	1,761,985
Средства клиентов	8,135,142	7,733,345	619,989	29,177	16,517,653
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,241,437	3,925,468	38,984	-	5,205,889
Обязательства перед акционерами	55,000	-	-	-	55,000
Прочие финансовые обязательства	71,881	102,447	58	-	174,386
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>10,526,401</b>	<b>12,496,703</b>	<b>660,476</b>	<b>31,512</b>	<b>23,715,092</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>9,608,893</b>	<b>(5,166,163)</b>	<b>143,682</b>	<b>38,817</b>	

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

	Руб.	Доллар США 1 Доллар США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам своп	(1,293,882)	(882,277)	(487,755)	(4)	(2,663,918)
Обязательства по сделкам спот	(5,147,428)	(8,641,620)	(8,268,740)	(5,592)	(22,063,380)
Требования по форвардным сделкам и сделкам своп	703,719	1,686,200	270,485	3,514	2,663,918
Требования по сделкам спот	676,478	13,168,388	8,213,122	5,392	22,063,380
<b>Нетто-позиция по по форвардным сделкам и сделкам своп и сделкам спот</b>	<b>(5,061,113)</b>	<b>5,330,691</b>	<b>(272,888)</b>	<b>3,310</b>	
<b>Итого открытая позиция</b>	<b>4,547,780</b>	<b>164,528</b>	<b>(129,206)</b>	<b>42,127</b>	

	Руб.	Доллар США 1 Доллар США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
<b>Финансовые активы:</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,201,606	297,454	55,148	8,544	1,562,752
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	206	1,402	-	-	1,608
Депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	2,000,219	-	-	-	2,000,219
Средства в банках и иных финансовых организациях	2,411,232	452,293	445,802	40,963	3,350,290
Ссуды, предоставленные клиентам	10,363,206	6,624,949	182	-	16,988,337
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,766,206	534,797	508	-	3,301,511
Прочие финансовые активы	63,659	4,950	15,795	479	84,883
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>	<b>18,806,334</b>	<b>7,915,845</b>	<b>517,435</b>	<b>49,986</b>	<b>27,289,600</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	4,765	-	-	4,765
Средства банков	558,652	1,906,441	139	61	2,465,293
Средства клиентов	8,680,254	6,037,621	843,128	41,533	15,602,536
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,506,782	2,891,873	-	-	4,398,635
Обязательства перед акционерами	55,000	-	-	-	55,000
Прочие финансовые обязательства	61,824	2,587	49,045	6,143	119,599
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>10,862,492</b>	<b>10,843,287</b>	<b>892,312</b>	<b>47,737</b>	<b>22,645,828</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>7,943,842</b>	<b>(2,927,442)</b>	<b>(374,877)</b>	<b>2,249</b>	

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

	Руб.	Доллар США 1 Доллар США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам своп	-	(163,422)	(20,002)	-	(183,424)
Обязательства по сделкам спот	(3,227,563)	(15,843,398)	(14,587,434)	(1,329,484)	(34,987,879)
Требования по форвардным сделкам и сделкам своп	190,468	18,857,805	14,880,084	1,059,522	34,987,879
Требования по сделкам спот	32,537	20,002	-	130,885	183,424
<b>Нето-позиция по форвардным сделкам и сделкам своп и сделкам спот</b>	<b>(3,004,558)</b>	<b>2,870,987</b>	<b>272,648</b>	<b>(139,077)</b>	
<b>Итого открытая позиция</b>	<b>4,939,284</b>	<b>(56,455)</b>	<b>(102,229)</b>	<b>(136,828)</b>	



## Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю и курса евро к рублю. 15% – 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 которой на конец периода используются курсы, измененные на 15% по сравнению с действующими.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Руб./доллар США			
	+15%	-15%	+15%	-15%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	24,679	(24,679)	(8,468)	8,468
Влияние на капитал	19,743	(19,743)	(6,775)	6,775

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Руб./евро			
	+15%	-15%	+15%	-15%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	(19,381)	19,381	(15,334)	15,334
Влияние на капитал	(15,505)	15,505	(12,267)	12,267

**Ценовой (фондовый) риск** – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (долевые ценные бумаги, в том числе бумаги, закрепляющие права на участие в управлении) портфеля ценных бумаг и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для управления ценовым (фондовым) риском на постоянной основе осуществляется оценка эмитентов ценных бумаг на основании внутренних методик. Банком устанавливается лимит на операции с финансовыми инструментами, в том числе принимаемыми в залог по операциям кредитного характера, лимит торгового портфеля ценных бумаг, лимит инвестиционного портфеля ценных бумаг, персональные лимиты на сотрудников Банка. Банк также использует ограничения на величину допустимых убытков (лимиты «стоп-лосс») и требования в отношении нормы прибыли по операциям целям. Банк не осуществляет активных торговых операций с этими инструментами.

Степень подверженности Банка изменениям цен на долевые ценные бумаги по сравнению с прошлым годом существенно не изменилась.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату.

В случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 10%:

	31 декабря 2012 года	
	+10%	-10%
<b>Активы:</b>		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	21	(21)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	183	(183)
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>21</b>	<b>(21)</b>
<b>Чистое влияние на капитал</b>	<b>163</b>	<b>(163)</b>

## **Операционный риск**

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями ЦБ РФ.

## **Правовой риск**

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов: несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка; несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также несвоевременное приведение Банком своей деятельности и внутренних документов в соответствие с изменениями законодательства; неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка; нарушение Банком условий договоров; недостаточная проработка Банком правовых вопросов; несовершенство правовой системы, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования; нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров; применение к Банку мер воздействия (в том числе предупредительных), связанных с нарушением Банком норм действующего законодательства, нормативных документов ЦБ РФ и т.д.; претензии и иски, предъявленные к Банку.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Оценка и минимизация правового риска осуществляется Юридическим департаментом Банка.

## **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

**Риск потери деловой репутации (репутационный риск)** – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов: несоблюдение Банком, аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, конечными бенефициарами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) сотрудников Банка, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора; неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных конечных бенефициаров Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Банка; недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего сотрудника»; возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; опубликование третьими лицами негативной информации о Банке или ее сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации, направление такой информации в контролирующие органы; действия третьих лиц, в результате которых Банку будут нанесены значительные убытки; воздействие глобальных экономических процессов, в результате которых может быть нанесен ущерб финансовому состоянию Банка и затруднено своевременное исполнение Банком обязанностей, возложенных на него законом или договорами.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации кредитной организации перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является кредитная организация.

Оценка и минимизация репутационного риска осуществляется Юридическим департаментом Банка.

#### **Страновой (региональный) риск**

**Страновой риск** – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

**Операции Банка с контрагентами** – нерезидентами преимущественно носят краткосрочный характер. Основная деятельность Банка сконцентрирована на территории Российской Федерации.

#### **Географический анализ активов и обязательств**

Ниже представлена информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
<b>Финансовые активы:</b>				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,771,275	0	0	1,771,275
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,277	0	0	1,277
Средства в банках и иных финансовых организациях	2,319,080	978,432	40,519	3,338,031
Ссуды, предоставленные клиентам	18,132,487	0	198	18,132,685
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,605,174	332,294	112,315	5,049,783
Прочие финансовые активы	45,417	1,847	6	47,270
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>26,874,710</b>	<b>1,312,573</b>	<b>153,038</b>	<b>28,340,321</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	179	0	0	179
Средства банков	1,150,971	390,957	220,057	1,761,985
Средства клиентов	14,911,294	1,444,103	162,256	16,517,653
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,090,695	104,866	1,010,528	5,205,889
Обязательства перед акционерами	55,000	0	0	55,000
Прочие финансовые обязательства	174,315	62	9	174,386
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>20,382,454</b>	<b>1,939,788</b>	<b>1,392,850</b>	<b>23,715,092</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>6,492,256</b>	<b>(627,215)</b>	<b>(1,239,812)</b>	

Ниже представлена информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
<b>Финансовые активы:</b>				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1,562,752	-	-	1,562,752
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,608	-	-	1,608
Депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	2,000,219	-	-	2,000,219
Средства в банках и иных финансовых организациях	2,998,408	350,624	1,258	3,350,290
Ссуды, предоставленные клиентам	16,983,388	-	4,949	16,988,337
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,289,327	508	11,676	3,301,511
Прочие финансовые активы	79,710	1,498	3,675	84,883
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>26,915,412</b>	<b>352,630</b>	<b>21,558</b>	<b>27,289,600</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2,036	-	2,729	4,765
Средства банков	736,547	1,290,992	437,754	2,465,293
Средства клиентов	14,644,960	624,328	333,248	15,602,536
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,591,723	-	2,806,912	4,398,635
Обязательства перед акционерами	55,000	-	-	55,000
Прочие финансовые обязательства	109,990	146	9,463	119,599
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>17,140,256</b>	<b>1,915,466</b>	<b>3,590,106</b>	<b>22,645,828</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>9,775,156</b>	<b>(1,562,836)</b>	<b>(3,568,548)</b>	