

“ ”

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах рублей)

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность банка ЗАО АКБ «КАРА АЛТЫН». Акционерный коммерческий банк «КАРА АЛТЫН» (далее – Банк) является Закрытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с сентября 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) в соответствии с лицензией номер 2070 от 18.10.2005г. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет три дополнительных офиса в Российской Федерации, которые расположены в Республике Татарстан.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2012 года составляло 97 человек.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 420126, г. Казань, пр. Амирхана, 15.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года. Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26,0% в 2011 году до 12,7% в 2012 году. Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютнообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего расширения рефинансирования в 2013 году.

Руководство Банка полагает, что дальнейшее развитие событий зависит как от глобальных макроэкономических изменений, так и от событий в России, а также от действий правительственных структур в связи с будущими событиями. Банк разработал и утвердил стратегию развития и бюджет в рамках плана финансово-хозяйственной деятельности на 2012-2013 годы, в котором учтены основные факторы, способные повлиять на развитие Банка в сложившейся экономической ситуации.

Темпы роста основных показателей работы Банка сопоставимы с уровнем темпов роста банковской деятельности по Республике Татарстан.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переквалификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки, которые были применены Банком при составлении финансовой отчетности:

- создание резервов на обесценение финансовых активов по Международным стандартам финансовой отчетности;
- отражение амортизации основных средств, начисленной по нормам, указанным в учетной политике Банка для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО;
- немедленное списание на расходы в соответствии с учетной политикой малоценных и быстроизнашивающихся предметов;
- отражение активов и обязательств Банка по справедливой стоимости;
- отражение отложенных налоговых обязательств;
- отражение наращенных доходов и расходов по хозяйственным операциям банка.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года. Изменения в учетной политике связаны с применением следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» (выпущены в декабре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения);
- Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» (выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения);
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» (выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу

“ ”

для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения);

Данные поправки к МСФО не оказали существенного влияния на составление финансовой отчетности за 2012 год. Однако в результате применения вышеуказанных стандартов увеличился объем раскрытия информации в отношении финансовых инструментов Банка, характера и уровня рисков, связанных с финансовыми инструментами, а также увеличился объем раскрытия информации о целях Банка, ее политике и методах управления капиталом.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» (выпущен в июне 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения);
- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2012 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения);
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения);
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты с возможностью досрочного применения);
- МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения);
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения);
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (выпущены в июне 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения);
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением);
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением);
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» (выпущены в июне 2012 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения);
- «Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года);
 - Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»;
 - Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»;
 - Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»;
 - Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»;
 - Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятны, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2012 года.

ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Ключевые методы оценки – При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с

использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов – При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории

финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов – Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли "события убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем может свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для банков таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переквалифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переквалифицированной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиями убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переквалификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение

“ ”

может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов – Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически всех риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то Банк определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты – Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах исключаются из состава денежных средств, если движение по таким счетам отсутствует более тридцати дней.

Обязательные резервы на счетах в Банке России – Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой

средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках – Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений "овернайт";
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность - Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по

“ ”

кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Все кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под возможное обесценение их стоимости.

Векселя приобретенные - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи включают непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних, независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переквалификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках. Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках когда установлено право Банка на получение выплаты и если существует вероятность получения дивидендов.

Основные средства - Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной

стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва по обесценению (там, где это необходимо).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности его использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает его их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

При определении категории основных средств выбрана классификация по виду и их функциональному назначению.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации:

Здания и сооружения	2% в год
Компьютерная техника и инвентарь	25% в год
Офисное оборудование	10% в год
Транспортные средства	20% в год
НМА	10% в год

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или при включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать МСФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды".

Нематериальные активы - К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

Заемные средства - К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой

“ ”

стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок)

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность - Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера - Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночных и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются

“ ”

как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной сумме первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если у Банка имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

Взаимозачеты - Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Уставный капитал и эмиссионный доход - Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставной капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты - Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

“ ”

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рублей за 1 доллар США (2011 г. – 32.1961 рубля за 1 доллар США), 40.2286 рублей за 1 евро (2011 г. – 41.6714 рубль за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Учет влияния инфляции - До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29).

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства - Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления - Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами - Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2012 г.	2011 г.
Наличные средства	44 518	20 817
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	64 333	102 797
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации, в том числе:	4 450	2 811
- в 20 крупнейших российских банках	470	2 236
- в других российских банках	3 980	575
Итого денежных средств и их эквивалентов	113 301	126 425

6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Данное примечание относится к кредитам (депозитам), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России.

	2012 г.	2011 г.
Кредиты и депозиты в других банках	735 440	329
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	735 440	329

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 735 440 тыс. руб. (2011г.: 329 тыс. руб.). Резерв под обесценение средств в других банках за 2012 год:

	2012 г.	2011 г.
Резервы под обесценение средств в других банках на 1 января	0	2 862
(Восстановлено резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	0	(2 862)
Резервы под обесценение средств в других банках за 31 декабря	0	0

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Кредиты и депозиты в других банках	ИТОГО
Текущие и необесцененные:		
- в 20 крупнейших российских банках	200 410	200 410
- в других российских банках	535 030	535 030
Итого текущих и необесцененных	735 440	735 440

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в других банках в сумме 50 018 тыс. руб. (2011г.: 0 тыс. руб.) были размещены в Банке России сроком от 8 до 30 дней по эффективной ставке 4,5%.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Кредиты и депозиты в других банках	ИТОГО
Текущие и необесцененные:		
- в 20 крупнейших российских банках	329	329
- в других российских банках	0	0
Итого текущих и необесцененных	329	329

В течение 2012 года Банком предоставлялись средства другим банкам по рыночным ставкам. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 23.

7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2012 г.	2011 г.
Кредиты юридических лиц	593 824	644 870
Кредиты индивидуальных предпринимателей-ФЛ	136 146	128 423
Кредиты физических лиц	106 346	45 929
Учтенные векселя	288	304
Дебиторская задолженность	143	0
Итого кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	836 747	819 526
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(99 840)	(94 368)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	736 907	725 158

В течение 2012 года в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в сумме 1 704 тыс.руб. (2011г.: убыток в сумме 214 тыс.руб.), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных. Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года.

	Кредиты юридических лиц	Кредиты индивидуальных предпринимателей-ФЛ	Кредиты физических лиц	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	70 484	11 488	12 092	304	0	94 368
(Восстановлено резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	1 559	1 793	1 993	(16)	143	5 472
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	72 043	13 281	14 085	288	143	99 840

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года.

	Кредиты юридиче- ских лиц	Кредиты индивиду- альных предпри- имателей- ФЛ	Кредиты физическ их лиц	Учтенн ые векселя	Дебито рская задолже нность	Итого
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	61 596	3 817	11 173	668	0	77 254
(Восстановлено резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	8 888	7 671	919	(364)	0	17 114
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	70 484	11 488	12 092	304	0	94 368

По состоянию за 31 декабря 2012 года основная часть всех кредитов Банка была предоставлена заемщикам, расположенным в Республике Татарстан, г. Казань, что представляет собой существенную концентрацию в одном регионе. Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	Сумма (в тыс.руб.)	2012 г. %	Сумма (в тыс.руб.)	2011 г. %
Торговля и общественное питание	185 855	22	147 416	18
Строительство	68 672	8	235 766	29
Промышленность	149 967	18	181 843	22
Сдача в аренду	189 933	23	20 989	5
Физическим лицам	106 634	13	46 032	5
Транспорт и связь	33 256	4	634	0
Прочие отрасли	21 082	2	2 324	0
Животноводство и растениеводство	33 782	4	78 533	8
Услуги	47 566	6	105 989	13
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	836 747	100	819 526	100

На отчетную дату за 31 декабря 2012 года Банк имеет 5 заемщиков (2011г.: 7 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов и дебиторской задолженности свыше 28 968 тыс. руб. (2011г.: 27 163 тыс.руб.), превышающих сумму 10% капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляет 196 670 тыс.руб. (2011г.: 291 054 тыс. руб.) или 23,51 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011г.: 35.51 %).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Кредиты юридиче- ских лиц	Кредиты индивиду- альных предпри- имателей- ФЛ	Кредиты физическ их лиц	Учтенн ые векселя	Дебито рская задолже нность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	0	288	143	431

Кредиты, обеспеченные:						
-обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
-недвижимостью	300 362	59 592	73 220	0	0	433 174
-оборудованием и транспортными средствами	121 759	15 994	16 497	0	0	154 250
-прочими активами	84 427	7 153	0	0	0	91 580
-поручительствами и банковскими гарантиями	87 276	53 407	16 629	0	0	157 312
Итого кредитов и дебиторской задолженности	593 824	136 146	106 346	288	143	836 747

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Кредиты юридических лиц	Кредиты индивидуальных предпринимателей-ФЛ	Кредиты физических лиц	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	0	304	0	304
Кредиты, обеспеченные:						
-обращающимися ценными бумагами	27 546	2 960	0	0	0	30 506
-недвижимостью	424 986	92 326	24 068	0	0	541 380
-оборудованием и транспортными средствами	104 687	11 254	11 998	0	0	127 939
-прочими активами	36 933	3 884	815	0	0	41 632
-поручительствами и банковскими гарантиями	50 718	17 999	9048	0	0	77 765
Итого кредитов и дебиторской задолженности	644 870	128 423	45 929	304	0	819 526

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Кредиты юридических лиц	Кредиты индивидуальных предпринимателей-ФЛ	Кредиты физических лиц	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	42 931	16 287	72 265	0	0	131 483

Индивидуально обесцененные:						
-с задержкой платежа менее 30 дней	507 353	106 263	22 838	288	0	636 742
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	17 228	8 900	0	0	9	26 137
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	3 631	0	45	3 676
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	5 059	0	0	0	89	5 148
-с задержкой платежа свыше 360 дней	21 253	4 696	7 612	0	0	33 561
Итого индивидуально обесцененных	550 893	119 859	34 081	288	143	705 264
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	593 824	136 146	106 346	288	143	836 747
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(72 043)	(13 281)	(14 085)	(288)	(143)	(99 840)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	521 781	122 865	92 261	0	0	736 907

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Кредиты юридиче ских лиц	Кредиты индивиду альных предпри мателей- ФЛ	Кредиты физически х лиц	Учтенн ые векселя	Дебито рская задолже нность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	48 882	15 487	16 637	0	0	81 006
Индивидуально обесцененные:						
-с задержкой платежа менее 30 дней	571 381	110 633	27 123	304	0	709 441
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	6 480	47	0	0	0	6 527
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	2 140	2 100	0	0	4 240
-с задержкой платежа свыше 360 дней	18 127	116	69	0	0	18 312
Итого индивидуально обесцененных	595 988	112 936	29 292	304	0	738 520
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	644 870	128 423	45 929	304	0	819 526

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(70 484)	(11 488)	(12 092)	(304)	0	(94 368)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	574 386	116 935	33 837	0	0	725 158

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Кредиты юридиче- ских лиц	Кредиты индивиду- альных предпри- имателей- ФЛ	Кредиты физическ их лиц	Учтенные векселя	Дебиторс- кая зadolжен- ность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные:						
-обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
-недвижимостью	643 265	89 542	80 887	0	0	813 694
-оборудованием и транспортными средствами	138 225	22 896	15 999	0	0	177 120
-прочими активами	93 568	27 897	0	0	0	121 465
-поручительствами и банковскими гарантиями	150 405	15 921	1 728	0	0	168 054
Итого	1 025 463	156 256	98 614	0	0	1 280 333

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Кредиты юридиче- ских лиц	Кредиты индивиду- альных предпри- имателей- ФЛ	Кредиты физическ их лиц	Учтенные векселя	Дебиторс- кая зadolжен- ность	Итого
--	---------------------------------	---	-------------------------------	---------------------	--	--------------

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные:						
-обращающимися ценными бумагами	75 962	2 690	0	0	0	78 652
-недвижимостью	455 300	170 552	9082	0	0	634 934
-оборудованием и транспортными средствами	101 565	11 189	2 155	0	0	114 909
-прочими активами	21 500	0	0	0	0	21 500
-поручительствами и банковскими гарантиями	48 213	41 000	120	0	0	89 333
Итого	702 540	225 431	11 357	0	0	939 328

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года. Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности представлена в Примечании 26.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2012 г.	2011 г.
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	3	3
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3	3

Банк является владельцем акций ОАО "СПФ-Финансист" в количестве 1580 штук. Банк не имеет существенного влияния на политику общества (0,0632 %). Данный вид ценных бумаг классифицирован в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Банк не заложил активы, относящиеся к категории финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2012 г.	2011 г.
Балансовая стоимость на начало периода	3	0
Приобретение в течение года	0	0
Изменение суммы обесценения	0	3
Балансовая стоимость на конец периода	3	3

Географический анализ активов, имеющихся в наличии для продажи представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2012 года:

	Вид деятельности	Страна регистрации	справедливая стоимость 2012 г.	справедливая стоимость 2011 г.
Акции "СПФ-Финансист"	финансовая	Российская Федерация	3	3
			3	3

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2011 года:

	Вид деятельности	Страна регистрации	справедливая стоимость 2011 г.	справедливая стоимость 2010 г.
Акции "СПФ- Финансист"	финансовая	Российская Федерация	3	0
			3	0

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ активов, имеющихся в наличии для продажи представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2012 г.	2011 г.
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	0	2
Превышение расходов по социальному страхованию ФСС РФ	201	0
Требования по поставке денежных средств	104	4
Предоплата за услуги и прочие платежи	2 621	1 464
Итого прочих активов	2 926	1 470

Анализ прочих активов, сроков погашения и географический анализ прочих активов представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Примечание	Компьютерное оборудование и инвентарь	Транспортные средства	Офисное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость (оценка) на 01.01.2011		7716	1424	14245	23385	(0)	23385
Накопленная амортизация.		(6997)	(259)	(5786)	(13042)	0	(13042)
Балансовая стоимость на 01.01.2011		719	1165	8459	10343	0	10343
Поступления		850	0	920	1770	0	1770
Выбытия		(0)	(0)	(32)	(32)	0	(32)
Амортизационные отчисления		(400)	(286)	(1145)	(1831)	0	(1831)
Амортизационные отчисления при выбытии		0	0	7	7	0	7
Балансовая стоимость за 31.12.2011		1169	879	8209	10257	0	10257
Стоимость (оценка) за 31.12.2011		8566	1424	15133	25123	(0)	25123
Накопленная амортизация.		(7397)	(545)	(6924)	(14866)	0	(14866)
Балансовая стоимость на 01.01.2012		1169	879	8209	10257	0	10257
Поступления		188	670	822	1680	0	1680
Выбытия		(3913)	(0)	(409)	(4322)	0	(4322)
Амортизационные отчисления		(444)	(290)	(1204)	(1938)	0	(1938)
Амортизационные отчисления при выбытии		3913	0	344	4257	0	4257
Балансовая стоимость за 31.12.2012		913	1259	7762	9934	0	9934
Стоимость (оценка) за 31.12.2012		4841	2094	15546	22481	0	22481
Накопленная амортизация.		(3928)	(835)	(7784)	(12547)	0	(12547)
Балансовая стоимость за 31.12.2012		913	1259	7762	9934	0	9934

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам не выдавались.

11. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Данное примечание относится к кредитам, привлеченным Банком, в том числе от Банка России.

	2012 г.	2011 г.
Краткосрочные депозиты других банков	0	10 000
Итого средств других банков	0	10 000

Информация о справедливой стоимости средств других банков представлена в Примечании 26.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2012 г.	2011 г.
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	168 532	28 465
Срочные депозиты	50 000	70 000
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	403 034	248 762
Срочные депозиты	258 131	63 602
Физические лица		
Текущие счета (вклады до востребования)	29 815	22 564
Срочные вклады	110 891	116 029
Итого средств клиентов	1 020 403	549 422

Существенная доля средств клиентов представляет собой средства, привлеченные от ООО «Корпоративные информационные рутины (КИР)» и от Некоммерческой организации Государственного жилищного фонда при Президенте РТ. По состоянию за 31 декабря 2012 года на долю ООО «Корпоративные информационные рутины (КИР)» приходилось 140 968 тыс. руб. (2011г.: 0 тыс. руб.) или 13,8% (2011г.: 0%) совокупных средств клиентов. НО ГЖФ при Президенте РТ по состоянию за 31 декабря 2012 года приходилось 218 505 тыс. руб. (2011г.: 98 348 тыс. руб.) или 21,4% (2011г.: 17,9%) совокупных средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 020 403 тыс. руб. (2011г.: 549 422 тыс. руб.)

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	Сумма (в тыс. руб.)	2012 г. %	Сумма (в тыс. руб.)	2011 г. %
Государственные и общественные организации	218 532	21	98 465	18
Финансы и инвестиции	52 047	5	8 133	2
Торговая	66 168	7	95 046	17
Строительство	172 680	17	111 541	20
Промышленность	208 217	20	14 586	3
Информационные технологии	140 969	14	0	0
Прочие отрасли	21 084	2	83 058	15
Физические лица	140 706	14	138 593	25
Итого средств клиентов	1 020 403	100	549 422	100

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.

Банк относит к данной категории прочие финансовые обязательства, квалифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

	2012 г.	2011 г.
Прочие финансовые обязательства, квалифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании: - неиспользованные кредитные линии	310	1 179
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	310	1 179

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2012 г.	2011 г.
Депозитные сертификаты	290 823	32 399
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	290 823	32 399

По состоянию за 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали депозитные сертификаты на предъявителя с процентной ставкой 11% годовых.

В течение 2012 года чистая прибыль (убыток) Банка от выкупа собственных долговых ценных бумаг составила 0 тыс. руб. (2011г.: 0 тыс.руб.)

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 26. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 290 823 тыс. руб. (2011г.: 32 399 тыс. руб.)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк относит к данной категории только нефинансовые обязательства.

	2012 г.	2011 г.
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	173	108
Страховые взносы к уплате во внебюджетные фонды	813	0
Расчеты с персоналом	353	0
Кредиторская задолженность	1 620	1 012
Резервы по гарантиям	1 161	590
Итого прочих обязательств	4 120	1 710

Анализ прочих обязательств, сроков погашения и географический анализ прочих обязательств представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Вложения в уставный капитал Банка, осуществленные до 31 декабря 2002 года, отражаются по стоимости, пересчитанной с учетом инфляции, для приведения ее к покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года в соответствии с МСФО 29. Вложения в уставный капитал, имевшие место после 31 декабря 2002 года, отражаются в финансовой отчетности в размере фактических сумм.

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2012 г.			2011 г.		
	Количество акций	Номинал (руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)	Количество акций	Номинал (руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	705 000	100	114 499	705 000	100	114 499
Итого уставный капитал	705 000	100	114 499	705 000	100	114 499

По состоянию на 31 декабря 2012 года объявленный и оплаченный уставный капитал составляет 705 000 обыкновенных акций. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2012 году Банком не производилась эмиссия обыкновенных акций.

17. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (Накопленный дефицит)

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составила 9 001 тыс. руб. (2011г.: 6 890 тыс. руб.).

18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	113 580	122 336
Средства в других банках	15 849	1 217
Итого процентных доходов	129 429	123 553
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(18 054)	(9 118)
Срочные вклады физических лиц	(11 207)	(10 599)
Срочные депозиты банков	(299)	(1 577)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(6 424)	(899)
Итого процентных расходов	(35 984)	(22 193)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	93 445	101 360

19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012 г.	2011 г.
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	7 201	5 687
Комиссия по выданным гарантиям	172	326
Прочие	4 911	4 294
Итого комиссионных доходов	12 284	10 307
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(2 189)	(2 167)
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	(2 961)	(2 575)
Итого комиссионных расходов	(5 150)	(4 742)
Чистый комиссионный доход (расход)	7 134	5 565

20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2012 г.	2011 г.
Штрафы, пени, неустойки	38	22
Доходы от сдачи в аренду имущества и от субаренды	88	76
Доход от выбытия (реализации) имущества	0	6
Дивиденды от вложений в акции	1	2
Оказание консультативный и информационных услуг	1 623	379
Возврат госпошлины	80	(1 021)
Прочее	45	8
Итого прочих операционных доходов	1 874	(528)

21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Примечание	2012 г.	2011 г.
Расходы на содержание персонала		(37 485)	(31 639)
Расходы на аренду		(14 703)	(14 378)
Амортизационные отчисления по ОС	10	(1 938)	(1 831)
Ремонт и обслуживание оборудования		(1 500)	(1 500)
Канцелярские и прочие офисные расходы		(2 341)	(2 114)
Прочие		(8 661)	(8 071)
Налоги, кроме налога на прибыль		(2 123)	(1 985)
Расходы на услуги связи		(1 284)	(1 172)
Расходы на обеспечение безопасности		(1 604)	(1 844)
Расходы на рекламу и маркетинг		(317)	(412)
Транспортные и командировочные расходы		(63)	(59)
Плата за профессиональные услуги		(610)	(455)
Итого операционных расходов		(72 629)	(65 460)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 8 281 тыс. руб. (2011г.: 7 556 тыс. руб.)

22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	5 011	1 332
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц и влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	(271)	4 002
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	4 740	5 334

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженного в отчете о прибылях и убытках.

	2012 г.	2011 г.
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	24 283	24 532
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2011г.: 20%)	4 857	4 906
Постоянные разницы:		
- резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	380	415
- прочие невременные разницы	(497)	13
Влияние снижения налоговой ставки до 20%, действующей с 1 января 2010 года	0	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	4 740	5 334

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012г. отражаются по ставке 20% (2011г.: 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2012г. и за 31 декабря 2011г., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	31 декабря 2011 г.	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2012 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5 128)	9	(5 119)
Наращенные доходы и расходы	30	302	332
Прочие обязательства	(195)	22	(173)

Общая сумма отложенного налогового актива за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	(5 293)	333	(4 960)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:			
Основные средства	(679)	(62)	(741)
Наращенные доходы и расходы	(0)	(0)	(0)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(679)	(62)	(741)
Сумма не признанного в отчетности чистого отложенного налогового актива	0	0	0
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство) за вычетом не признанного в отчетности чистого налогового актива	(5 972)	271	(5 701)
	31 декабря 2010 г.	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2011г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:			
Резерв под обеспечение кредитного портфеля	(1990)	(3 138)	(5 128)
Наращенные доходы и расходы	584	(554)	30
Прочее	0	(195)	(195)
Общая сумма отложенного налогового актива за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	(1406)	(3 887)	(5 293)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:			
Основные средства	(564)	(115)	(679)
Наращенные доходы и расходы	(0)	(0)	(0)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(564)	(115)	(679)
Сумма не признанного в отчетности чистого отложенного налогового актива	0	0	0
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство) за вычетом не признанного в отчетности чистого налогового актива	(1970)	(4 002)	(5 972)

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Банк в своей деятельности по управлению и контролю рисков стремится обеспечить наличие следующих компонентов:

- Стратегия управления и контроля рисков;
- Политики и процедуры по выполнению этой стратегии;

- Методологии оценки риска и контроля;
- Мониторинг соответствия принятым политикам и отчетность;
- Непрерывная оценка эффективности стратегий, политик и процедур.

В банке действует многоуровневая система принятия управленческих решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры управления рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление банка, Кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка. О существенных фактах, приведших к убыткам, Председатель Правления сообщает Председателю Совета директоров Банка. Совет директоров оценивает эффективность управления рисками и принимает меры по улучшению организации управления.

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Структуру кредитного риска можно представить как совокупность трех его составляющих:

- Бизнес-риск показывает насколько исполнение обязательств заемщика зависимо от изменений в макроэкономических показателях, экономическом положении отрасли, вероятных изменений во внутренней бизнес-среде заемщика.

- Финансовый риск показывает способность заемщика обслуживать свою задолженность в полном объеме за счет потока денежных средств от своей текущей деятельности и имеющихся ликвидных активов.

- Качество обслуживания долга — оценивается наличием фактов просрочки платежей по основной сумме долга и процентным выплатам.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Основными подходами к лимитированию кредитного риска являются ограничения, определяемые нормативами ЦБ РФ.

В банке создан Кредитный комитет, который рассматривает и утверждает лимиты.

Кредитные заявки от отдела кредитования передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного Комитета и Правления банка для дальнейшего принятия решений. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными кредитами.

Управление кредитования осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. Все активы и обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года размещены и привлечены на территории Российской Федерации.

				2012 г.
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	113 301	-	-	113 301
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 712	-	-	12 712
Средства в других банках	735 440	-	-	735 440
Кредиты и дебиторская задолженность	736 907	-	-	736 907
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	-	-	3
Основные средства	9 934	-	-	9 934
Нематериальные активы	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	1 316	-	-	1 316
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Прочие активы	2 926	-	-	2 926
ИТОГО АКТИВОВ	1 612 539	-	-	1 612 539
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	0	-	-	0
Средства клиентов	1 020 403	-	-	1 020 403
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	310	-	-	310
Выпущенные долговые ценные бумаги	290 823	-	-	290 823
Прочие обязательства	4 120	-	-	4 120
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	5 701	-	-	5 701
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 321 357	-	-	1 321 357
Чистая балансовая позиция	291 182	-	-	291 182

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

				2011 г.
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	126 425	-	-	126 425
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 882	-	-	6 882
Средства в других банках	329	-	-	329
Кредиты и дебиторская задолженность	725 158	-	-	725 158
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	-	-	3
Основные средства	10 257	-	-	10 257
Нематериальные активы	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	1 797	-	-	1 797
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Прочие активы	1 470	-	-	1 470
ИТОГО АКТИВОВ	872 321	-	-	872 321
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	-	-	0
Средства других банков	10 000	-	-	10 000
Средства клиентов	549 422	-	-	549 422
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 179	-	-	1 179
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 399	-	-	32 399
Прочие обязательства	1 710	-	-	1 710
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	5 972	-	-	5 972
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	600 682	-	-	600 682
Чистая балансовая позиция	271 639	-	-	271 639

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться

из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. По каждому виду рыночного риска, которому подвергается Банк на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск.

Валютный риск представляет собой риск потери в связи с неблагоприятным для банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно - обменных курсов. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2012 года				За 31 декабря 2011 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 600 274	1 314 520	-	285 754	860 138	588 309	-	271 829
Доллары США	1 328	7 842	-	(6 514)	1 561	12 373	-	(10 812)
Евро	1 000	492	-	508	362	-	-	362
Прочие валюты	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	1 602 602	1 322 854	-	279 748	862 061	600 682	-	261 379

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, *используемых на отчетную дату*, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5,66%	(369)	(369)	-	-
Ослабление доллара США на 5,66%	369	369	-	-

Укрепление доллара США на 5,64%	-	-	(610)	(610)
Ослабление доллара США на 5,64%	-	-	610	610
Укрепление Евро на 3,32%	-	-	12	12
Ослабление Евро на 3,32%	-	-	(12)	(12)
Укрепление Евро на 3,46%	18	18	-	-
Ослабление Евро на 3,46%	(18)	(18)	-	-
Итого	0	0	0	0

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2012 года		Средний уровень риска в течение 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 0,17%	(11)	(11)	-	-
Ослабление доллара США на 0,17%	11	11	-	-
Укрепление доллара США на 3,21%	-	-	(338)	(338)
Ослабление доллара США на 3,21%	-	-	338	338
Укрепление Евро на 0,13%	1	1	-	-
Ослабление Евро на 0,13%	(1)	(1)	-	-
Укрепление Евро на 2,05%	-	-	7	7
Ослабление Евро на 2,05%	-	-	(7)	(7)
Итого	0	0	0	0

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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 процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, 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.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

Установленные Банком средние эффективные процентные ставки по срочным денежным инструментам представлены ниже.

	2012 г.				2011 г.			
Процентные активы	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Средства в других банках	6,0	-	-	-	6,0	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,3	-	-	-	14,8	-	-	-
Процентные обязательства								
Средства других банков	6,0	-	-	-	5,5	-	-	-
Средства клиентов: - юридических лиц; - физических лиц	5,7 10,1	- 6,6	- -	- -	2,5 3,5	- 6,4	- -	- -
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	14,3	-	-	-	14,8	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,0	-	-	-	11,0	-	-	-

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Непроцентные	Итого
31 декабря 2012 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	113 301	113 301
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	12 712	12 712
Средства в других банках	405 440	330 000	0	0	0	735 440
Кредиты и дебиторская задолженность	971	117 562	138 744	479 630	0	736 907
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	3	3

			“	”		
Основные средства	0	0	0	0	9 934	9 934
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	1 316	1 316
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	2 926	2 926
Итого финансовых активов	406 411	447 562	138 744	479 630	140 192	1 612 539
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	601 402	20 000	233 131	165 870	0	1 020 403
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	310	0	0	0	0	310
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	254 850	0	35 973	0	290 823
Прочие обязательства	0	0	0	0	4 120	4 120
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	5 701	5 701
Итого финансовых обязательств	601 712	274 850	233 131	201 843	9 821	1 321 357
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012года	(195 301)	172 712	(94 387)	277 787	130 371	291 182

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Непроцентные	Итого
31 декабря 2011 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	126 425	126 425
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	6 882	6 882
Средства в других банках	329	0	0	0	0	329
Кредиты и дебиторская задолженность	3 789	258 143	261 934	201292	0	725 158
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	3	3
Основные средства	0	0	0	0	10 257	10 257
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	1 797	1 797
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	1 470	1 470
Итого финансовых активов	4 118	258 143	261 934	201292	146 834	872 321
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						

			“	”		
Средства других банков	0	10 000	0	0	0	10 000
Средства клиентов	299 791	24 084	29 211	196 336	0	549 422
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	1 179	0	0	0	0	1 179
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	32 399	0	32 399
Прочие обязательства	0	0	0	0	1 710	1 710
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	5 972	5 972
Итого финансовых обязательств	300 970	34 084	29 211	228 735	7 682	600 682
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(296 852)	224 059	232 723	(27 443)	139 152	271 639

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2012 год составила бы меньше на 1608 тыс. руб. (2011г.: меньше на 1325 тыс. руб.)

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2012 год составила бы больше на 1608 тыс. руб. (2011г.: больше на 1325 тыс. руб.)

Прочий ценовой риск.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами (финансовыми активами, квалифицированными как имеющиеся для продажи). Если бы на 31 декабря 2012 года цены на акции были бы на 10% (2011г.: 10%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2012 год составила бы меньше на 0,3 тыс. руб. (2011г.: меньше на 0,3 тыс. руб.). Если бы на 31 декабря 2012 года цены на акции были бы на 10% (2011г.: 10%) больше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2012 год составила бы больше на 0,3 тыс. руб. (2011г.: больше на 0,3 тыс. руб.)

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков.

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечание 6, 7.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и (долговых ценных бумаг), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 18,7 (2011 г.: 41,4);

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 66,0 (2011 г.: 65,9);

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 87,5 (2011 г.: 33,1).

Банком обеспечивается наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Также Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	601 402	20 000	233 131	165 870	0	1 020 403
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	310	0	0	0	0	310
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	254 850	0	35 973	0	290 823
Прочие обязательства	2 040	460	1 620	0	0	4 120
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	5 701	0	0	5 701
Финансовые гарантии	14 015	9 207	0	0	0	23 222

Неиспользованные кредитные линии	319 224	0	0	0	0	319 224
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	936 991	284 517	240 452	201 843	0	1 663 803

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	10 000	0	0	0	0	10 000
Средства клиентов	299 791	103 295	30 307	116 029	0	549 422
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	1 179	0	0	0	0	1 179
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	32 399	0	32 399
Прочие обязательства	1 191	108	411	0	0	1 710
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	5 972	0	0	5 972
Финансовые гарантии	3 401	0	7 803	0	0	11 204
Неиспользованные кредитные линии	38 205	0	0	0	0	38 205
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	353 767	103 403	44 493	148 428	0	650 091

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	113 301	0	0	0	0	113 301
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 712	0	0	0	0	12 712
Средства в других банках	405 440	330 000	0	0	0	735 440
Кредиты и дебиторская задолженность	971	117 562	138 744	479 630	0	736 907
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	3	3
Основные средства	0	0	0	0	9 934	9 934
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	1 316	0	0	1 316
Отложенный налоговый	0	0	0	0	0	0

актив						
Прочие активы	1 767	1 159	0	0	0	2 926
ИТОГО АКТИВОВ	534 191	448 721	140 060	479 630	9 937	1 612 539
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	601 402	20 000	233 131	165 870	0	1 020 403
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	310	0	0	0	0	310
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	254 850	0	35 973	0	290 823
Прочие обязательства	2 040	460	1 620	0	0	4 120
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	5 701	0	0	5 701
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	603 752	275 310	240 452	201 843	0	1 321 357
Чистый разрыв ликвидности за 31.12.12	(69 561)	173 411	(100 392)	277 787	9 937	291 182
Совокупный разрыв ликвидности за 31.12.12	(69 561)	103 850	3 458	281 245	291 182	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	126 425	0	0	0	0	126 425
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 882	0	0	0	0	6 882
Средства в других банках	329	0	0	0	0	329
Кредиты и дебиторская задолженность	3 789	258 143	261 934	201 292	0	725 158
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	3	3
Основные средства	0	0	0	0	10 257	10 257
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	1 797	0	0	1 797
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 470	0	0	0	0	1 470
ИТОГО АКТИВОВ	138 895	258 143	263 731	201 292	10 260	872 321
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	10 000	0	0	0	0	10 000

			“	”		
Средства клиентов	299 791	103 295	30 307	116 029	0	549 422
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	1 179	0	0	0	0	1 179
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	32 399	0	32 399
Прочие обязательства	1 191	108	411	0	0	1 710
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	5 972	0	0	5 972
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	312 161	103 403	36 690	148 428	0	600 682
Чистый разрыв ликвидности за 31.12.11	(173 266)	154 740	227 041	52 864	10 260	271 639
Совокупный разрыв ликвидности за 31.12.11	(173 266)	(18 526)	208 515	261 379	271 639	

Руководство считает, что анализ активов и обязательств по срокам погашения не отражает традиционно существующей стабильности уровня остатков на текущих счетах клиентов, средства на которых находятся в течение более длительных периодов, чем указано в таблице. Таблица составлена с учетом того факта, что клиенты имеют право снимать средства со своих расчетных счетов по первому требованию. А также в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Методами поддержания банковской ликвидности в части управления активами заключаются в следующем: в преимущественном предоставлении краткосрочных ссуд, в планировании ожидаемого дохода, постоянная работа с требованиями с просроченными сроками.

Операционный риск.

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. В банке анализируются факты, влияющие на возникновение (или) повышение уровня операционного риска, которые классифицируются по кодам и оцениваются в количественном и качественном выражении. Правление Банка анализирует уровень операционного риска и, при необходимости, принимает решение о принятии комплекса мер, направленных на снижение уровня операционного риска в Банке на следующий квартал. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость

законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банком разработаны формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012 г.	2011 г.
Основной капитал	248 760	241 870
Дополнительный капитал	8 049	5 807
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	256 809	247 677

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I".

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

	2012 г.	2011 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	114 499	114 499
Эмиссионный доход	61 500	61 500
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	115 183	95 640
Итого капитала 1-го уровня	291 182	271 639
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	0	0
Субординированный депозит	0	0
Итого капитала 2-го уровня	0	0
Итого капитала	291 182	271 639

Банк в течение 2012г. и 2011г. соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства - Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении участников Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Группа считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировала резерв поданным разбирательствам в финансовой отчетности (вероятность зачисленных убытков низка).

Налоговое законодательство – Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к доначислению дополнительных налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде - Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	2012 г.	2011 г.
Менее 1 года	13 497	13 533
От 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	13 497	13 533

За 2012 год общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляла 0 тыс. руб. (2011 г.: 76 тыс. руб.)

Соблюдение особых условий - Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с (заемными средствами).

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие (рост стоимости заемных средств и объявление дефолта). По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк соблюдал все особые условия.

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

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют (выражены в рублях):

	2012 г.	2011 г.
Неиспользованные кредитные линии	319 224	38 205
Гарантии выданные	23 222	11 794
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 161)	(590)
Итого обязательств кредитного характера	341 285	49 409

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы – По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 12 712 тыс. руб. (2011г.: 6 882 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты – Данные краткосрочные финансовые инструменты отражаются в балансе по амортизированной стоимости. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Информация об оценочной справедливой стоимости денежных средств на отчетную дату 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 5.

Средства в других банках и кредиты и дебиторская задолженность - Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

“ ”

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2012 % в год	2011 % в год
Средства в других банках	7		
Кредиты и депозиты в других банках		4,0% - 6,5%	2,0% - 6,5%
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Кредиты юридических лиц		10,0% - 18,0%	12,0% - 21,5%
Кредиты индивидуальных предпринимателей - ФЛ		12,0% - 19,0%	12,0% - 18,0%
Кредиты физических лиц		12,0% - 18,0%	9,75% - 18,06%
Учтенные векселя		0% - 7%	0% - 7%

См. Примечания 6 и 7 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности соответственно. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - По состоянию за 31 декабря 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Как отмечено в Примечании 8 по данным финансовым инструментам отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости – Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 11, 12, 14, 15 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,01% до 19,5% в год (2011.: от 0,01% до 22,5% в год)

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	44 518	44 518	20 817	20 817
- остатки по счетам в Банке России	64 333	64 333	102 797	102 797
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	4 450	4 450	2 811	2 811
Средства в других банках				

	“	”		
- кредиты и депозиты в других банках	735 440	735 440	329	329
Кредиты и авансы клиентам				
- кредиты юридических лиц	521 781	521 781	574 386	574 386
- кредиты индивидуальных предпринимателей - ФЛ	122 865	122 865	116 935	116 935
- кредиты физических лиц	92 261	92 261	33 837	33 837
- учтенные векселя	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	3	3	3	3
Прочие активы				
- предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	0	0	2	2
- превышение расходов по социальному страхованию ФСС РФ	201	201	0	0
- требования по поставке денежных средств	104	104	4	4
- предоплата за услуги и прочие платежи	2 621	2 621	1 464	1 464
Итого финансовые активы	1 588 577	1 588 577	853 385	853 385
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков				
- краткосрочные депозиты других банков	0	0	10 000	10 000
Средства клиентов				
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организации	168 532	168 532	28 465	28 465
- срочные депозиты государственных и общественных организации	50 000	50 000	70 000	70 000
- текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	403 034	403 034	248 762	248 762
- срочные депозиты прочих юридических лиц	258 131	258 131	63 602	63 602
- текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	29 815	29 815	22 564	22 564
- срочные вклады физических лиц	110 891	110 891	116 029	116 029
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- векселя	0	0	0	0
- депозитные сертификаты	290 823	290 823	32 399	32 399
Прочие обязательства				
- налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	173	173	108	108
- страховые взносы к уплате во внебюджетные фонды	813	813	0	0
- расчеты с персоналом	353	353	0	0
- кредиторская задолженность	1 620	1 620	1 012	1 012
- резервы по гарантиям	1 161	1 161	590	590
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	310	310	1 179	1 179
Итого финансовые обязательства	1 315 656	1 315 656	594 710	594 710

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, была определена на основе моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование операций с иностранной валютой. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в других банках	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	9 443	2 875	47 608
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(0)	(2)	(4 587)
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	0	0	0
Прочие активы	161	0	1 116
Средства других банков	0	0	0
Средства клиентов	188 384	14 093	239 806
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 412	0	4 561
Прочие обязательства	0	56	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	919	31	66 188
Процентные расходы	(11 613)	(287)	(6 494)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(0)	27	(2 343)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	24	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	569	0	0
Комиссионные доходы	364	1	27
Комиссионные расходы	0	0	0
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже (выше) рыночных	0	0	0
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	0

Прочие операционные доходы	1 623	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	(6 667)	(11 842)

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	0
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	30 600	0	44464

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	64 597	1 250	41 365
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	106 077	89	55 758

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в других банках	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	19 636	2 249	68 255
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(0)	(29)	(2 244)
Финансовые активы,имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Прочие активы	0	0	878
Средства других банков	0	0	0
Средства клиентов	71 737	12 299	167 891
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 291	0	0
Прочие обязательства	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	3 496	223	6 754
Процентные расходы	(6 443)	(881)	(6 697)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(0)	(5)	1 393
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13	1	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(617)	0	0

Комиссионные доходы	479	5	39
Комиссионные расходы	23	0	447
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже (выше) рыночных	0	(0
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0
Прочие операционные доходы	260	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	(5 747)	(10 599)

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	0
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	83 332	2 500	45 210
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	64 479	1 791	11 210

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	2012 г.	2011 г.
Заработная плата	5 380	4 648

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу включают вознаграждения членам Правления Банка, членам Кредитного комитета Банка. В 2012 году не выплачивались вознаграждения участникам Совета директоров (в 2011 г.: также не выплачивались).

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не выявлено.

29. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на

историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

- Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

- Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

- Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в нескольких юрисдикциях. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

- Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

- Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

- Принцип непрерывно действующей организации

Руководство Банка подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существенные намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на прибыльность Банка.