

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

«Плато-банк» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 2071.

Банк состоит в государственной системе страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и дочерних обществ.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2012 года составляло 28 человек, на 31 декабря 2011 года - 27 человек.

Офис Банка зарегистрирован по адресу: 620014, Россия, Свердловская область, город Екатеринбург, ул. 8 марта, 2.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет 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 во всех существенных аспектах МСФО. Основные корректировки относятся к:

- формированию резервов по кредитам и дебиторской задолженности;
- оценке основных средств и накопленной амортизации;
- начислению амортизации по основным средствам за отчетный период;
- отражение в балансе рассчитанных отложенных налоговых обязательств и требований и т.д.

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО составлялась Банком вне зависимости от критерия существенности, за исключением определения размера крупного кредита, где существенность определена в размере 10% от кредитного портфеля.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Все изменения Учетной политики были осуществлены в соответствии с условиями переходного периода, предусмотренными соответствующими стандартами, в случае отсутствия подобных условий применялись условия МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки». Все принятые Банком стандарты требуют ретроспективного применения.

Таблица сравнительных данных.

	До пересчета	Влияние изменений в Учетной политике	Ошибка	После пересчета
Баланс за 31 декабря 2012 года				
АКТИВ				
Основные средства	1 217		-28	1 189
Итого активов:	601 216		-28	601 188
ПАССИВ				
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Нераспределенная прибыль	15 006		-28	14 978
Итого Собственный капитал	84 726		-28	84 698
Итого обязательств и собственный капитал	601 216		-28	601 188
Отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2012 года				
Операционные расходы	(19 836)		-28	(19 864)
Прибыль до формирования резервов и налогообложения	(5 592)		-28	(5 620)
Прибыль до налогообложения	(5 682)		-28	(5 710)
Прибыль (убыток) за период	(4 536)		-28	(4 564)
Итого совокупной прибыли (убытка) за период	(4 536)		-28	(4 564)
Отчёт об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года				
	До пересчета	Ошибка	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Совокупный убыток за период	(4 536)	-28	(4 564)	(4 564)
Остаток за 31 декабря 2011 года	15 006	-28	14 978	84 698

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Уплаченные операционные расходы	-18 997	+28		-18969
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	9 248	+28		9 276
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	72 369	+28		72 397
Приобретение основных средств	-116	-28		-144
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-116	-28		-144

Сравнительные данные скорректированы для приведения в соответствие финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2010 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Банк ретроспективно применил ряд поправок к МСФО (IFRS) 7, которые в основном относятся к раскрытию информации об обеспечении и других средствах улучшения кредитоспособности, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены и обесценены;
- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) 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) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) 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 (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая

отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) 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 (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочую совокупную прибыль отчета о совокупной прибыли. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочей совокупной прибыли. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) 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) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) 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) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета

соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) 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 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) 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 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочей совокупной прибыли" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочей совокупной прибыли, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "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. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по не амортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "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. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В

настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения 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. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Отдельные статьи отчетности скорректированы с учетом инфляции, в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», а именно: «Уставный капитал», «Основные средства», за исключением зданий, незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты. Стоимость скорректированная до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года.

Подготовка 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 вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), методом трансформации.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их

эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) 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 по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). 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 совокупной прибыли 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 (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность несения убытков по данным обязательствам.

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капитальных вложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2%
Инвестиционная недвижимость	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

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 необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

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. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) 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 совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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 совокупной прибыли 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 совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмозримости.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы,

непосредственно связанные с выпуском новых акций (долей), отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и 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 отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до 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 убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой

стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого

отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Операционный риск – 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 кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие 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.

Целью управления операционным риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями).

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния некоторых внутренних и внешних факторов. Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

5. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2012 г.	2011 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам:	89 907	63 498
- юридическим лицам	89 300	62 204
- физическим лицам	607	1 294
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	2 551	232
Доходы прошлых лет, выявленные по излишне начисленным % по вкладам	42	4
Проценты по векселям	0	0
Всего процентные доходы	92 500	63 734
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(55 912)	(34 144)
Всего процентные расходы	(55 912)	(34 144)
Чистые процентные доходы	36 588	29 590

6. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СРЕДСТВ В ДРУГИХ БАНКАХ.

	2012 г.	2011 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Резервы по кредитам и дебиторской задолженности	1 411	(16 763)

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012 год	2011 год
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	557	773
Комиссия по расчетным операциям	289	179
Комиссия по прочим операциям	57	62
Итого комиссионных доходов	903	1014
Комиссионные расходы		
	(63)	(63)
Комиссия по расчетным операциям		
Итого комиссионных расходов	(63)	(63)
Чистый комиссионный доход	840	951

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Затраты на содержание персонала	12 508	11 086
Прочие	914	3 668
Расходы на аренду	1 179	317
Расходы на рекламу и маркетинг	1 365	1 213
Расходы на услуги связи	639	190
Амортизационные отчисления	241	323
Канцелярские и прочие офисные расходы	625	483
Расходы на обеспечение безопасности	579	509
Плата за профессиональные услуги	475	290
Налоги, кроме налога на прибыль	623	514
Ремонт и обслуживание оборудования	212	1 243
Страховка	1 772	0
Плата за право	2 372	0
ИТОГО	23 504	19 836

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012г.	2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(1 196)	(1146)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	(1 196)	(1146)

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлена сверка начальных и конечных остатков на балансовых счетах по учету расчетов по налогу на прибыль:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011г.
Остаток текущего требования по налогу на прибыль на начало	(906)	0
Остаток текущего обязательства по налогу на прибыль на начало	0	246
Отложенное налоговое обязательство на начало	0	240
Начислено расходов по текущему налогу на прибыль	0	0
Перечислено авансов по налогу на прибыль за год	1 073	2 778
Начислено расходов (доходов) по отложенному налогу на прибыль	(290)	(1 146)
Текущее требование по налогу на прибыль на конец	2 196	2836
Текущие обязательства по налогу на прибыль на конец	0	0
Отложенное налоговое обязательство (требование) на конец	(1 196)	(906)

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 год	2011 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	14 103	(5 710)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	(1 196)	1136
Постоянные разницы:	0	
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу		
нсоблагаемые доходы	0	10
расходы, не уменьшающие налоговую базу		
прочие не временные разницы		
Влияние изменения ставки налогообложения	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(1196)	(1146)

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 расчета налога на прибыль. Налоговые последствия, движения этих временных разниц, отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2011 г. – по ставке 20%).

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

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	Изменение	2011 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Списание на расходы будущих выплат, уменьшающих налогооблагаемую базу	1 099	889	210
Перенесенный на будущее налоговый убыток	0	- 1 128	1128
Прочее	97	84	13
Общая сумма отложенного налогового актива	1 196	-155	1351
за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива			0
Чистая сумма отложенного налогового актива	1 196	- 155	1351
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства и инвестиционная недвижимость	0	72	(72)
Кредиты и дебиторская зад-сть	0	373	(373)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	445	(445)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 196	290	906

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2012 года составляют 74 058 тыс. руб. Сумма 15 108 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

	2012 г.	2011 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Наличные средства	17 455	7 976
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	56 603	92 331
Денежные средства и их эквиваленты	74 058	100 307

11. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	2012 г.	2011 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Ссуды, предоставленные банкам, в т.ч.	25 000	0
- начисленные проценты	0	0
Резерв на потери по ссудам	0	0
Итого ссуды, предоставленные банкам	25 000	0

По состоянию за 31 декабря 2012 года в указанной категории отражен кредит, предоставленный ООО КБ «Кольцо Урала» под ставку 5,75% годовых на срок до 30 дней. Данный кредит являлся крупным и превышал 10% от капитала Банка (187 587 тыс. руб. х 10%=18 759 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года Банк не имел счета типа «Нюстро» в других банках.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обеспечение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	0	0
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	0

По состоянию за 31 декабря 2012 года резерв не формировался.

По состоянию за 31 декабря 2012 года в соответствии с банковской системой присвоения кредитных рейтингов данному кредиту присвоена 1 категория качества.

Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	25 000	0
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	25 000	0

Кредит, выданный Банком, не имел обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 25 000 тыс. руб.

12. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиты коммерческим организациям	630 104	501 628
Кредиты физическим лицам	14 321	6 755
Итого кредитный портфель	644 425	508 383
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(21 149)	(23 126)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	623 276	485 257

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года кредиты и дебиторская задолженность числились за заемщиками, зарегистрированными в Свердловской области.

По состоянию за 31 декабря 2012 года концентрация кредитного портфеля по 17 крупным заемщикам (с задолженностью свыше 18 759 тыс. руб.) составила 581 750 тыс. руб. или 90 (581 750: 644 425)%. (за 31 декабря 2011 года: по 25 клиентам - 445 970 тыс. руб. или 88%).

Долю в 98% кредитного портфеля составляли кредиты, выданные предприятиям оптовой и оптово – розничной торговли (за 31 декабря 2011 года 99%).

По состоянию за 31 декабря 2012 года в кредитном портфеле размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 3 748 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года - 5 813 тыс. руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Торговля	630 104 (17 259)	501 628
Потребительские кредиты	14 321 (3 890)	6 755
Итого	644 425	508 383
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(21 149)	(23 126)
	623 276	485 257

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012года	17 313	5 813	23 126
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв	(54)	(1 357)	(1 411)
Средства , списанные в течение года как безнадежные	0	(566)	(566)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012года	17 259	3 890	21 149

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012года	484	5 879	6 363
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв	16 829	(66)	16 763
Средства , списанные в течение года как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012года	17 313	5 813	23 126

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов, по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности, поскольку они с высокой степенью вероятности, подвержены изменению с течением времени.

Оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, кредитоспособности и уверенности Банка в полноте и достоверности информации о деятельности заемщика, а так же общей экономической обстановки, что не обязательно является показателем будущих потерь.

При формировании резервов Банком принимаются во внимание события после отчетной даты, в том числе в части поступления средств в погашение (уменьшение) кредитной задолженности заемщика. Указанный подход представляется более надежным для целей уменьшения неопределенности, в части оценки кредитных рисков Банка. Если бы при расчете резерва поступление средств в погашение кредитов во внимание не принималось, то величина резерва по состоянию за 31.12.2012 года по ссудам составила бы 25 625 тыс. руб. (за 31 декабря 2011г.: 79 641 тыс. руб.).

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 3 (17 259:630 104)% процента (за 31 декабря 2011г.: 3%). Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 27(3 890:14 321)%(за 31 декабря 2011г.: 60%).

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
-кредиты коммерческим организациям	630 104	0	630 104
-кредиты физическим лицам	0	10 573	10 573
Итого текущих и необесцененных	630 104	10 573	640 677
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
-без задержки платежа	0	0	0
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	3 748	3 748
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	3 748	3 748
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	630 104	14 321	644 425
За вычетом резерва под обесценение	(17 259)	(3 890)	(21 149)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	612 845	10 431	623 276

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
-кредиты коммерческим организациям	439 245	0	439 245
-кредиты физическим лицам	0	3 800	3 800
Итого текущих и необесцененных	439 245	3 800	443 045
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
-без задержки платежа	59 525	0	59 525
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	5 813	5 813
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	59 525	5 813	65 338
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	498 770	9 613	508 383
За вычетом резерва под обесценение	(17 313)	(5 813)	(23 126)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	481 458	3 800	485 257

Кредиты, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, могут быть оценены в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	640 677	283 763
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	159 202
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	640 677	443 045

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Физические лица	3 748	5 813
Юридические лица	0	59 525
Итого	3 748	65 338

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (транспортные средства, товаров в обороте, движимое имущество) и поручительствами юридических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Возвратность более 88,4% от объема кредитов, предоставленных Банком юридическим лицам, обеспечивает залог беспилотных летательных аппаратов, принадлежащих компании – нерезиденту "Victoria Capital Inc." Указанным залогом обеспечено текущих и необесцененных кредитов, чистой балансовой стоимостью 562 081 тыс. руб.

За 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью – 612 845 тыс. руб., оценивалась на дату выдачи кредитов и не корректировалась с учетом последующих изменений.

Во всех случаях возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов, выданных физическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 10 431 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года – 3 281 тыс. руб.) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 623 276 тыс. руб. или 100% балансовой стоимости (за 31 декабря 2011 года – 485 257 тыс. руб. или 100% балансовой стоимости).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. За 31 декабря 2012 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 623 276 тыс. руб. (2011 г.: 485 257 тыс. руб.).

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Требование по ошибочно перечисленному платежу	6	0
НДС уплаченный	0	13
Платежи во внебюджетные фонды	551	180
Расчеты с бюджетом	0	0
Предоплаченные расходы	116	148
Авансы уплаченные	22	16
Текущие требования по комиссии по РКО	2	0
Просроченные требования по комиссии за РКО	389	463
Требования по оплаченной госпошлине	90	139
Прочие требования	10	7
Итого прочих активов	1 186	966
За вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	(479)	(615)
Итого прочих активов	707	351

В составе прочих активов отсутствуют прочие нефинансовые активы.

Под требование по комиссии за расчетно-кассовое обслуживание резерв за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года создан в размере 100% в связи с малой вероятностью взыскания долгов. За 31 декабря 2012 года в размере 100% создан резерв по уплаченной госпошлине по судебным искам.

Требования Банка к клиентам за расчетно-кассовое обслуживание в размере 389 тыс. руб. за 31 декабря 2012 года и в размере 463 тыс. руб. за 31 декабря 2011 года представлены в балансе Банка по предприятиям-должникам без движения денежных средств по счетам.

Резерв на возможные потери по прочим активам	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
На начало периода	615	527
Формирование резерва за период	1 323	90
Списание за счет резерва	1 459	(2)
На конец периода	479	615

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Офисное компьютерное оборудование, автотранспорт	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>			
Остаточная стоимость за 31.12.2009	303	1134	1437
Первоначальная стоимость за 31.12.2010	387	6205	6592
Поступления	0	67	67
Модернизация	0	71	71
Выбытие	0	(3 904)	(3 904)
Остаток за 31.12.2011	387	2 439	2 826
Поступления	0	1 266	1 266
Модернизация	0	0	0
Выбытие	(282)	0	(282)
Остаток за 31.12.2012	105	3 705	3 810
Накопленная амортизация			
Остаток за 31.12.2010	92	5 095	5 187
Амортизационные отчисления	8	315	323
Выбытия	0	(3 873)	(3873)
Остаток за 31.12.2011	100	1537	1637
Амортизационные отчисления	5	302	307
Выбытия	0	0	
Остаток за 31.12.2012	105	1 839	1 944
Остаточная стоимость за 31.12.2011	287	902	1 189
Остаточная стоимость на 31.12.2012	0	1 866	1 866

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01.01.2003г. для активов, приобретенных до 01.01.2003 г., за вычетом накопленного износа и обесценения. Данная модель учета отражена в Учетной политике (Примечание №4) и относится к офисному и компьютерному оборудованию, т.е. по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Признаки обесценения не прописаны и как следствие, тесты на обесценение не проводились. Помещение Банка отражено по первоначальной стоимости, на момент первого применения МСФО, т.е. по переоцененной стоимости на момент первого применения МСФО, не отвечает требованиям стандарта МСФО (IAS) № 16 «Основные средства». Переоценка осуществлена один раз в 2003 году в сумме 290 тыс. руб. Принять решение коллегиальным органом и прописать в Учетной политике, учет по МСФО, в соответствии с принятой моделью:

А) По первоначальной стоимости (инфлирование) за вычетом амортизации и обесценения (с

учетом признаков обесценения);

Б) По справедливой стоимости (помещение Банка):

-порядок определения справедливой стоимости, самостоятельно или с помощью профессионального оценщика;

-регулярность проведения переоценки;

-порядок отражения амортизации ОС при переоценке (пропорционально увеличивается или принимается в уменьшение);

- нормы амортизационных отчислений и т.д..

Балансовая стоимость основных средств на 31 декабря 2012г. составляет 3810 тыс. руб. (на 31 декабря 2011г. – 2 826 тыс. руб.), сумма накопленной амортизации – 1944 тыс. руб. (на 31 декабря 2011г. – 1 637 тыс. руб.), остаточная стоимость – 1866 тыс. руб. (на 31 декабря 2011г. - 1 189 тыс. руб.)

Ликвидационная стоимость, принятая при начислении амортизации, равна нулю.

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

Балансовая стоимость основных средств, полностью амортизированных, по используемых Банком, составила на 31 декабря 2012 года 797 тыс. руб. или 21% от общей балансовой стоимости (681 тыс. руб. или 24% от общей балансовой стоимости на 31 декабря 2011 года).

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Вклады до востребования	5 744	24 959
Срочные депозиты	635 374	491 405
в т.ч. начисленные проценты	12 047	7 169
	641 118	516 364

Основными крупными клиентами, имеющими значительные остатки (не менее 5 000 тыс. руб.) средств на счетах по состоянию на 31 декабря 2012 года, являются: ООО «Управление механизации фирма «Тисма» - 5 271 тыс. руб. (2011г.: 7251 тыс. руб.), ООО «Уралтранстерминал» - 29 525 тыс. руб. (2011г.: 28 500 тыс. руб.), ООО СК «Норд» - 41 300 тыс. руб. (2011г.: 41300 тыс. руб.), ООО «Агро ЕК» - 22000 тыс. руб. (2011г.: 22000 тыс. руб.), ООО «Евротрейд» – 10 000 тыс. руб. (2011г.: 10 000 тыс. руб.), ООО «Мебельторг-ЕКТ» - 19 867 тыс. руб. (2011г.: 0). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 127 963 тыс. руб. или 20% от общей суммы средств клиентов (2011г.: 114 096 тысяч рублей или 22% от общей суммы средств клиентов).

Значительная часть средств (2012г.: 496 259 тыс. руб. или 78%, 2011г.: 392 290 тыс. руб. или 76%) привлечена на счета физических лиц. Приток средств от физических лиц в 2012 году составил 103 969 тыс. руб. или 27% от остатка средств физических лиц на начало года.

В структуре средств юридических лиц значительную долю составляют субординированные депозиты, привлеченные в 2009 - 2012 годах: от ООО СК «Норд» (2012г.: 41 300 тыс. руб., 2011г.: 41 300 тыс. руб.), от ООО «Уралтранстерминал» (2012г.: 28 500 тыс. руб., 2011г.: 28 500 тыс. руб.), от ООО «Агро ЕК» (2012г.: 22 000 тыс. руб., 2011г.: 22 000 тыс. руб.), от ООО «Евротрейд» (2012г.: 10 000 тыс. руб., 2011г.: 10 000 тыс. руб.). Банку разрешено включать привлеченные депозиты в расчет собственных средств. Совокупная величина привлеченных субординированных займов – 101 800 тыс. руб., в расчет капитала включена остаточная стоимость 86225 тыс. руб.

Отраслевая структура остатков на счетах клиентов – юридических лиц за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года такова: значительная часть клиентов (более 80%) занимается оптово-розничной торговлей. Остальная часть клиентов занята предоставлением ремонтных, транспортных услуг, сдачей имущества в аренду и иной деятельностью.

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиторская задолженность	148	83
Начисленная заработная плата	0	0
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	194	15
НДС полученный	8	3
Суммы до выяснения	0	0
Расчеты с использованием платежных карт	0	0
Излишне удержанный подоходный налог, подлежащий возврату клиентам	0	25
Прочие	0	0
ИТОГО	350	126

В составе прочих нефинансовых обязательств отсутствуют прочие финансовые обязательства.

17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Количес- тво	Но- ми- нал	Сумма, с учетом инфляции, тыс. руб.	Коллч- ество	Но- ми- нал	Сумма, с учетом инфляции, тыс. руб.
Доли	61 000	100	69 720	61 000	100	69 720
Итого уставный капитал			69 720			69 720

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфляции по состоянию за 31.12.2002г. в сумме 8 720 тыс. руб.

Все доли имеют номинальную стоимость 100 руб. Каждая доля представляет 1 голос.

В 2012 году увеличение уставного капитала не происходило.

18. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию за 31 декабря 2012 года действовало одно соглашение с физическим лицом (основным участником Банка) об операционной аренде занимаемого помещения. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2013	851
2014 -2016	0
После 01.01.2017 г.	0

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают к нему претензии.

На момент составления настоящего отчета, активных судебных разбирательств в Банке не имеется, соответственно предпосылки для возникновения убытков и создания резервов нет.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика. в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

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, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года отсутствовали.

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

Лазарев А. Г. является фактическим собственником Банка (доля прямого владения банковским бизнесом составляет 76,2%, на начало года - 76,2%).

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным участником, ключевым управленческим персоналом и другими связанными сторонами. Эти операции включали привлечение средств во вклады, осуществление расчетов, предоставление кредитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Ниже приведена информация по операциям со связанными сторонами в разрезе видов операций:

Кредитование по состоянию за 31.12.2012 г.

(тыс.руб.)

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Остаток за 31.12.2011	Сумма выданная за период с 01.01.2012 по 31.12.2012	Погашено за период с 01.01.2012 по 31.12.2012	Остаток за 31.12.2012
1	Ключевые	1 425	2 000	106	3 319
2	Прочие	850	1 748	2 052	547
3	Участники	-	-	-	-
Итого		2 275	3748	2 158	3 866

Кредитование по состоянию за 31.12.2011 г.

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Остаток на 31.12.2010	Сумма выданная за период с 01.01.2011 по 31.12.2011	Погашено за период с 01.01.2011 по 31.12.2011	Остаток на 31.12.2011
1	Ключевые	1 500	-	75	1 425
2	Прочие	10	1 010	170	850
3	Участники	-	-	-	-
Итого		1 510	1 010	245	2 275

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, субординированные депозиты:
по состоянию за 31.12.2012 г.

(тыс.руб.)

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Остаток на 31.12.2011	Сумма выплаченных процентов за период с 01.01.2012 по 31.12.2012	Остаток на 31.12.2012
1	Ключевые	182	11	2 846
2	Прочие	90	107	826
3	Участники	91 800	8 389	86 225
Итого		92 072	8 507	89 897

по состоянию за 31.12.2011 г.

№ п/п	Группа связанных сторон, состав	Остаток на 01.01.2011	Сумма выплаченных процентов за период с 01.01.2011 по 31.12.2011	Остаток на 01.01.2012
1	Ключевые	282	3	182
2	Прочие	223	4	90
3	Участники	44 800	4 796	91 800
Итого		45 305	4 803	92 072

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, и 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периодов, закончившихся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, не было.

20. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

21. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И СВЕРКА С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом наблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, существующие в развивающихся странах, а экономические условия продолжают ограничивать объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать низкие цены на продажи, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Ссуды и средства, предоставленные банком - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на 31 декабря 2010 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные

гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Счета клиентов - По состоянию на дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлена справедливая стоимость и сверка категорий финансовых инструментов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Всего балансовая стоимость	Всего справедливая стоимость
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды и дебиторская задолженность		
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	74 058	74 058
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	0	0	0	15 108	15 108
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	623 276	623 276	623 276

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов		Всего балансовая стоимость	Всего справедливая стоимость
	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости		
Счета клиентов		641 118	641 118	641 118

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Всего балансовая стоимость	Всего справедливая стоимость
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды и дебиторская задолженность		
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	100 307	100 307
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	0	0	0	10 342	10 342
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	485 257	485 257	485 257

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов		Всего балансовая стоимость	Всего справедливая стоимость
	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости		
Счета клиентов	0	516 364	516 364	516 364

22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. Начиная с 2011 года, Федеральным законом РФ №395-1 «О банках и банковской деятельности» установлена минимальная величина собственных средств в размере 180000 тыс. руб. Кроме того, в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года минимальный уровень составлял 10%. На отчетную дату 31 декабря 2012 года величина капитала, рассчитанная в соответствии с требованиями российского законодательства, установленного федеральным законодательством, и составила 187 587 тыс. руб. (2011 г.: 172574 тыс. руб.). В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Основной капитал	95 067	93 691
Дополнительный капитал	92 919	79 282
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	399	399
	0	
ИТОГО НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА	187 587	172574
Норматив достаточности собственных средств II I	27.3%	33.4 %

23. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2012 г.:

	до 1 мес. и до востребовани я	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашени я не установл ен	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Кредиты и дебиторская задолженность	48 898	88 696	396 548	137 304	1972	673 418
Всего активов, по которым начисляются проценты	48 898	88 696	396 548	137 304	0	671 446
Денежные средства и их эквиваленты	74 058	0	0	0	0	74 058
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	15 108	15 108
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	707	0	0	0	0	707
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	3 607	3 607
Требование по текущему налогу на прибыль	821	0	0	0	0	821
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	1 196	1 196
Всего активов, по которым не начисляются проценты	75 586	0	0	0	19 911	95 497
ИТОГО АКТИВЫ	124 484	88 696	396 548	137 304	21 883	768 915
ПАССИВЫ						
Счета клиентов	75 271	70 737	316 953	147 613	0	610 574
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	75 271	70 737	316 953	147 613	0	610 574
Средства клиентов	66	0	0	0	0	66
Счета клиентов	30 512	0	0	0	0	30 512
Прочие обязательства	350	0	0	0	0	350
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 669					3 669
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты	34 597	0	0	0	0	34 597
ИТОГО ПАССИВЫ	109 868	70 737	316 953	147 613	0	645 171
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	-26 373	17 959	79 595	-10 309	0	60 872
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	-26 373	-8 414	71 181	60 872	60 872	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-3%	-1%	9%	8%	8%	

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2011 г.

	до 1 мес. и до востребовани я	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашени я не установл ен	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Кредиты и дебиторская задолженность	6 200	16 267	304 482	158 308	0	485 257
Всего активов, по которым начисляются проценты	6 200	16 267	304 482	158 308	0	485 257
Денежные средства и их эквиваленты	100 307	0	0	0	0	100 307
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	10 342	10 342
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	351	0	0	0	0	351
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	1 217	1 217
Требование по текущему налогу на прибыль	2 836	0	0	0	0	2 836
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	906	906
Всего активов, по которым не начисляются проценты	103 494	0	0	0	12 465	115 959
ИТОГО АКТИВЫ	109694	16267	304482	158308	12465	601216
ПАССИВЫ						
Счета клиентов	24 173	81 030	227 941	163 430	0	496 574
Прочие обязательства						0
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	24 173	81 030	227 941	163 430	0	496 574
Средства клиентов	631	0	0	0	0	631
Счета клиентов	19 159	0	0	0	0	19 159
Прочие обязательства	126	0	0	0	0	126
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты	19 916	0	0	0	0	19 916
ИТОГО ПАССИВЫ	44 089	81 030	227 941	163 430	0	516 490
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	-17 973	-64 763	76 541	-5 122	0	-11 317
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	-17 973	-82 736	-6 195	-11 317	-11 317	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-3%	-14%	-1%	-2%	-2%	

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент Н2, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента (Н2 - коэффициент текущей ликвидности) составило 183,7% (за 31 декабря 2011 года 400,2%).

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

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>					
ПАССИВЫ					
Счета клиентов	105 849	70 737	316 953	147 613	641 152
Прочие обязательства	126	0	0	0	126
Обязательства по операционной аренде	0	851	0	0	851
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ					642 129

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>					
ПАССИВЫ					
Счета клиентов	43 963	81 030	243 051	172 144	540 187
Прочие обязательства	126	0	0	0	126
Обязательства по операционной аренде	0	150	0	0	150
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	44 089	81 180	243 051	172 144	540 464

24. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Валютный анализ не осуществлялся, т.к. Банк не имеет лицензии на право осуществления операций с иностранной валютой. таких операций не осуществлял.

25. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк не подвержен риску изменения цен на акции и облигации, отражаемые по справедливой стоимости. В портфеле Банка нет инструментов, подверженных данному виду рисков.

26. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающихся 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.

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.

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2012 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 141 тыс. руб. меньше в результате более высоких процентных расходов по пассивам с переменной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2012 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 141 тыс. руб. больше в результате более низких процентных расходов по пассивам с переменной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2011 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 113 тыс. руб. больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2011 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 113 тыс. руб. меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой.

27. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Географический анализ не осуществлялся, так как в течение 2012 года и 2011 года, активы, обязательства и обязательства кредитного характера распределены на основании фактического местонахождения контрагентов в Российской Федерации.

Клиентами Банка являются юридические и физические лица, находящиеся в г. Екатеринбурге и Свердловской области. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

28 . ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Целью управления операционным риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями).

- Основными принципами управления операционным риском Банка являются:
- осведомленность о риске;
- распределение полномочий;
- контроль операционного риска;
- операционный контроль (нижний уровень);
- управленческий контроль операционного риска (верхний уровень);
- использование информационных технологий;
- совершенствование системы управления операционным риском.

Участники процесса управления операционным риском, ответственные за реализацию и развитие процесса управления операционным риском, при классификации операционного риска по направлениям деятельности Банка, осуществляют:

- сбор и ведение информации о состоянии операционного риска;
- оценку и минимизацию потенциальных операционных рисков, присущих направлениям деятельности, на стадии подготовки проектов соответствующих операционных регламентов;
- оценку принимаемых рисков на стадии, предшествующей проведению операций;
- принятие риска и предварительный контроль соблюдения установленных лимитов и ограничений;
- мониторинг операционных рисков, связанных с действиями клиентов/контрагентов Банка, в процессе исполнения ими сделок, ведение досье клиентов/контрагентов Банка.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также для его оценки в Банке ведется Аналитическая база данных рисковых событий.

В целях минимизации операционного риска Банк определяет следующие основные методы и инструменты предотвращения/снижения:

- система разделения полномочий и иерархии подчиненности;
- система лимитов и ограничений;
- наличие эффективной системы внутреннего контроля;
- управление услугами интернет-технологий;
- приобретение операционных систем, программных продуктов, оборудования для электронных систем коммуникации, компьютерного оборудования, средств связи;
- установление пределов полномочий на совершение /санкционирование операций и сделок;
- реализация принципа «знай своего клиента»;
- поддержание в актуальном состоянии справочных правовых систем.

Анализ событий операционного риска в разрезе причин их возникновения, последствий от их совершения предоставляется, на основе информации, полученной от структурных подразделений Банка ежеквартально и направляется на рассмотрение в Правление Банка.

29. ПРАВОВОЙ РИСК

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Основными принципами управления правовым риском Банка являются:

- контроль исполнительных органов Банка, Наблюдательного Совета Банка за своевременностью выявления риска, внедрения необходимых процедур и регламентов управления им;
- постоянная идентификация риска - осведомленность о риске по всем направлениям деятельности Банка;
- обеспечение единства подходов по расчету, анализу и контролю за уровнем риска, а также по принятию управленческих решений, направленных на поддержание риска Банка на не угрожающем уровне;
- принятие решений по поддержанию уровня риска на не угрожающем уровне на текущий момент, в среднесрочной и в долгосрочной перспективе;
- обеспечение оптимального соотношения риск-доходность в процессе управления банковскими операциями;
- создание организационной структуры Банка с учетом функций мониторинга, анализа, прогнозирования и контроля уровня риска;
- обеспечение коллегиальности принятия решений, направленных на поддержание риска на не угрожающем уровне;
- организация постоянного мониторинга уровня принятого Банком риска (в случае необходимости в режиме реального времени);
- разделение полномочий по принятию и оценке принимаемого риска;
- контроль за состоянием риска;
- использование современных информационных технологий и потоков;
- адекватность риска характеру и масштабам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в управление риском, в случае изменений внешних и внутренних факторов риска;
- возможность количественной и качественной оценки риска.

Управление правовым риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации правового риска.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска вводится набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Отчет об оценке уровня правового риска предоставляется ежеквартально на основе сведений, свидетельствующих об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), полученных от Юридического отдела и направляется на рассмотрение в Правление Банка.

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОПЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

С отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности произошли события после отчетной даты, а именно:

В ГУ ЦБ РФ по Свердловской области направлено ходатайство «О приобретении группой лиц в составе: Лазарев А.Г., ООО «Уралтранстерминал» свыше двух третей долей ООО «Плато-банк», но менее 100% долей», с целью увеличения уставного капитала на 15 млн. рублей за счет дополнительного вклада. Предварительное согласие, о приобретении долей от уставного капитала ООО «Плато-банк».

В ГУ ЦБ РФ по Свердловской области направлено ходатайство о согласовании проектов исполнительных соглашений, к заключенным ООО «Плато-банк» договорам субординированного займа с ООО «СК НОРД», ООО «Евротрейд», ООО «Арго-ЕК», с целью увеличения собственных средств (капитала) Банка, в связи с вступлением с 01 марта 2013 года Положения «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (Капитала) кредитных организаций («Базель III»).