

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (СМСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в отношении Таурус Банка (закрытое акционерное общество) (далее - «Банк»).

Таурус Банк (закрытое акционерное общество) Таурус Банк (ЗАО) создан в соответствии с решением собрания участников (протокол № 5 от 17 сентября 1999 года) с наименованием Закрытое акционерное общество «Челябинский коммерческий Земельный Банк» ЗАО «Челябкомзембанк» в результате реорганизации в форме преобразования Челябинского коммерческого Земельного банка («Челябкомзембанка») в форме товарищества с ограниченной ответственностью.

31.10.1990 - Регистрация Челябинского коммерческого Земельного банка в Госбанке РСФСР, № 655;

03.11.1993 - «Челябинский коммерческий Земельный банк» («Челябкомзембанк») реорганизован в Товарищество с ограниченной ответственностью «Челябинский коммерческий Земельный банк» (ТОО «Челябкомзембанк») на основании регистрации Главным управлением Центрального банка РФ по Челябинской области от 03.11.1993 г. изменений в Устав Банка;

03.11.1999 - Товарищество с ограниченной ответственностью ТОО «Челябинский коммерческий Земельный банк» (ТОО «Челябкомзембанк») реорганизовано в Закрытое Акционерное Общество «Челябинский коммерческий Земельный банк» (ЗАО «Челябкомзембанк») (регистрационный № 655 от 03.11.1999 г. в Центральном банке Российской Федерации).

15.11.2011 - Закрытое Акционерное Общество «Челябинский коммерческий Земельный банк» (ЗАО «Челябкомзембанк») переименовано в Таурус Банк (закрытое акционерное общество) Таурус Банк (ЗАО), свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 2117400035950 от 18.10.2011, приказ по Банку от 15.11.2011 № 95.

Таурус Банк (закрытое акционерное общество) Таурус Банк (ЗАО) является полным правопреемником Закрытого акционерного общества «Челябинский коммерческий Земельный Банк» (ЗАО «Челябкомзембанк») по всем правам и обязанностям, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Основные задачи деятельности Банка заключаются в следующем:

- Повышение качества и поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля
- Обеспечение прибыльности и повышение эффективности деятельности Банка
- Повышение качества управления рисками

Сегодня сеть Банка включает в себя филиалы в Москве и Санкт-Петербурге - ключевых регионах развития российского бизнеса. Оставаясь челябинским банком, команда Банка стремится к продуманному расширению географии присутствия, что позволит предлагать клиентам высококачественные услуги на более выгодных для них условиях.

Главной целью является создание высокотехнологичного банка, базирующегося на опыте традиционных банковских решений, внедрении инновационных продуктов с персонификацией и глубоким пониманием потребностей каждого из клиентов, предоставляя банковские услуги высокого качества в короткие сроки. При этом **основной фокус деятельности** Таурус Банка (ЗАО) сосредоточен на региональных компаниях средней капитализации, нуждающихся в

привлечении комплексного финансирования для дальнейшего развития и надежном партнере для достижения стратегических целей.

За отчетный год Банк активно развивал предоставление максимального количества услуг. Работа подразделений Банка позволила увеличить объем привлеченных депозитов физических лиц, а также привлечь корпоративных клиентов.

Банк является членом платежных систем Visa и «MasterCard WorldWide» и активно занимается эмиссией платежных карт, эквайрингом, внедрением зарплатных проектов.

С начала 2012 года величина уставного капитала увеличилась на 87849 тыс.руб. и по состоянию на 31 декабря 2013 г. составляет 188 804 тыс.руб.

Банк участвует в Государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100 % возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

В 2012 году Банк имел в своем составе Головной офис и 2 подразделения: 1 филиал в г. Москва; 1 филиал в г. Санкт – Петербург.

По состоянию на 31 декабря 2012 года численность персонала Банка составила 93 человек (на 31 декабря 2011 года: 55 человек).

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации - тысячах российских рублей (далее - «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 25).

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В 2012 году Головной офис и филиалы динамично развивались, при этом наибольший удельный вес в течение 2012г. занимали операции, приходящиеся на клиентов г. Москва.

В 2012г. Банк размещал средства в национальной валюте и иностранных валютах на корреспондентских счетах в банках -корреспондентах.

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») убытки от обесценения финансовых активов, которые могут быть понесены в результате будущих событий, не могут быть признаны независимо от степени их вероятности.

Международный кризис рынков государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание [4](#).

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

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.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 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.

Основные корректировки, применяемые при трансформации отчетности, классифицируются как:

- переклассификационные корректировки - корректировки переноса статей актива и обязательства в иные статьи по экономическому смыслу;
- сторнировочные корректировки – применяются, если данные по РПБУ отличаются от данных МСФО и возникает необходимость сторнировать неденежные начисления рассчитанные по Российским стандартам. К таким корректировкам относятся сторнировочные корректировки по начислению наращенных процентов по активам и обязательствам, начисление амортизации на имущества Банка, начисление резервов по активам Банка;
- корректировки приведения к справедливой стоимости активов и обязательств Банка. Расчет корректировок производится (дисконт, резерв, амортизация, дополнительных расходов) исходя из применения стандартов МСФО;
- возвратные корректировки, которые направлены на отражение начислений, произведенных при составлении отчетности на соответствующую предшествующую отчетную дату, в составе нераспределенной прибыли/(непокрытых убытков) прошлых лет;
- инфляционные корректировки, связанные с применением к неденежным статьям баланса Банка по МСФО поправок на инфляцию за период с даты первоначального признания по декабрь 2002 года включительно;
- корректировкам отложенных налогов, которые направлены на признание в финансовой отчетности сумм отложенных налоговых активов и (или) обязательств.

Основные корректировки

N п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	253444	X	(34731)	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	378	0,2	3201	(9,2)
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости				
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	206	0,1	5804	(16,7)
4	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости				
5	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	(2095)	(0,8)		
6	Отложенное налогообложение	658	0,3	(2759)	7,9
7	Амортизация	(2752)	(1,1)	(2616)	7,5
8	Другие факторы	(1467)	(0,6)	(8012)	(23,1)
	Значение показателя по МСФО-отчетности	248372	X	(39113)	X

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.

В результате признания ошибки по неверному отражению прочих затрат, относящихся к основным средствам при составлении отчетности за 2011 год по МСФО нами ретроспективно, в соответствии со стандартом 8 «Учетные политики. Изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», были изменены следующие статьи отчетов о совокупной прибыли и об изменениях в собственном капитале:

	До пересчета	После пересчета	Влияние изменений
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(78274)	(72056)	(6218)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	29396	35614	6218

	До пересчета	После пересчета	Влияние изменений
Отнесение переоценки по выбывшим основным средствам на доходы прошлых лет	6579	361	(6218)
Прибыль (убыток) за период	29396	35614	6218

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Эффект перегруппировок в отчете о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректир ованные данные
Денежные средства и их эквиваленты	100483	-	(100483)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	100483	100483

Эффект перегруппировок не оказал влияния на отчет о совокупной прибыли

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, если не указано иное.

Поправки 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 поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" - "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 поправки 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. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для

годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 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 и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 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 прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок 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

прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (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 совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (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, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 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.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" 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 поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

"Усовершенствования МСФО 2009-2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

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).

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.

Обязательные резервы на счетах в Банке России - обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены

опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи),

займы ценных бумаг - Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Депозиты банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупной прибыли по строке, «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках - средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроемкие 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 «Изменение резерва под обесценение кредитов».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует *финансовые активы* в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых

источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

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 понесения убытков по данным обязательствам, применяя принцип существенности.

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

Основные средства - Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение там, где это необходимо.

Здания, находящиеся в собственности Банка, используемые в банковской деятельности, были переоценены первый раз по состоянию на 31 декабря 2007 года и в дальнейшем подлежат регулярной переоценке. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Признание переоценки осуществляется путем пропорционального изменения балансовой стоимости и накопленной амортизации переоцениваемых основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. 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.

Здания, находящиеся в собственности Банка и используемые в небанковской деятельности отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение там, где это необходимо.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибылях и убытках.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

	Используемые в банковской деятельности	Используемые в небанковской деятельности
	Срок полезного использования, лет	
Здания	40	20 - 40
Оборудование	5 - 20	5 - 20
Улучшение арендованного имущества (здания)	10	-

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

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.

Нематериальные активы - Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупной прибыли 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.

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе статьи «Прочие операционные доходы».

(При применении модели учета по первоначальной стоимости: инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупной прибыли. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

Активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи»- Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая

стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их

балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках 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 обязательства принимаются во внимание принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, за который они были объявлены.

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

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

Налоги 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, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. 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 начисления 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 о 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, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (за 31 декабря 2011 г. - 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2010 г. - 41,6714 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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.

Принципы существенности – Банк применяет принцип существенности для повышения прозрачности финансовой отчетности и качества информации, а также способствует адекватному восприятию финансовой отчетности пользователями, в частности, по финансовым гарантиям и обязательствам кредитного характера.

Политика управления рисками - управление основными видами рисков и контроль за их уровнем в банке регламентируется политикой управления типичными банковскими рисками, определяющей подходы к системе управления банковскими рисками в целом и в разрезе отдельных видов рисков.

Политика банка определяет основные виды принимаемых и возможных к принятию банком рисков.

Политикой определены организация и координация управления банковскими рисками:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров, исполнительного единоличного органа банка;
- система сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для банка банковских рисках;
- создание структурного подразделения, ответственного за координацию управления всеми банковскими рисками банка.

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 Кредитного отдела 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.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) банка.

В целях ограничения потерь банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные;
- 4) резервирование - создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных валютных рисков;
- 5) диверсификация – увеличение количества контрагентов, распределение активов или обязательств по операциям и инструментам с минимальной или максимальной степенью связанности финансового результата.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

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.

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.

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.

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

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам - в т.ч. по обесцененным кредитам	228134 0	32758 0
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	5262	1391
Итого процентных доходов	233396	34149
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(123064)	(8681)
Проценты по депозитам банков	(181)	(3864)
Проценты по выпущенным бумагам	(105)	
Всего процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(123350)	(12545)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	110046	21 604

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	9896	(37510)

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	17489	0
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами	17489	0

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012г.	2011 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	457	0
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	5162	714
Комиссия по прочим операциям	719	147
Итого комиссионных доходов	6338	861
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(1 344)	(237)
Комиссия по прочим операциям	(1755)	(15)
Итого комиссионных расходов	(3099)	(252)
Чистый комиссионный доход	3 239	609

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012г.	2011г.
Затраты на содержание персонала	85 788	27 792
Налоги, кроме налога на прибыль	6 136	3 885
Ремонт и обслуживание оборудования	4 130	12 474
Расходы на аренду	17 347	9 259
Амортизационные отчисления основных средств	1 540	1 053
Амортизационные отчисления НМА	2 258	1 167
Канцелярские и прочие офисные расходы	8 716	712
Расходы на рекламу и маркетинг	7 704	2 440
Расходы на обеспечение безопасности	3 436	870
Расходы на услуги связи	7 550	
Транспортные и командировочные расходы	3 606	
Плата за профессиональные услуги	350	
Прочие	11 151	12 404
ИТОГО	159 712	72056

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2012 г.	2011 г
Текущие расходы по налогу на прибыль	25	1 026
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	4559	(13 979)
Влияние изменения ставки налогообложения		
Изменения текущего налогообложения, связанные с отражением налога непосредственно в капитале	(1800)	
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	2784	(12 953)

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте 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.

Текущего требования по налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года – нет.

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	(36329)	22661
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(7266)	4532
Постоянные разницы:		
доход от реализации ценных бумаг, по ставкам ниже рыночных	6534	
расходы, не уменьшающие налоговую базу	1583	(17485)
прочие невременные разницы	1933	
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового		

актива		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	2 784	(12 953)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%. (по состоянию за 31 декабря 2011г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, в основном, 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>	2012г.	Изменение	2011г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Наращенные доходы и расходы	0	(3130)	3 130
Резерв под обесценение кредитов	0	(1 208)	1 208
Резерв под обесценение прочих активов	32	32	
Прочее	1 114	(404)	1 518
Общая сумма отложенного налогового актива	1146	(4710)	5 856
Общая сумма отложенного налогового актива, за вычетом отраженного в капитале			
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность			
Инвестиционная недвижимость			
Основные средства	(437)	202	(639)
Резерв под обесценение кредитов	(51)	(51)	
Переоценка основных средств, отраженная в капитале			
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(488)	151	(639)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство), за вычетом отраженного в капитале	658	(4559)	5 217

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года отложенный налоговый актив в сумме 5 217 тыс. руб. связанный с возникновением временных разниц отражен в отчете о финансовом положении и в отчете о совокупных доходах.

По состоянию на 31 декабря 2012 года отложенный налоговый актив в сумме 658 тыс. руб. связанный с возникновением временных разниц отражен в отчет о финансовом положении и в отчете о совокупных доходах.

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2012 г составляют 184300 тыс. руб. Сумма 53444 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:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Касса и средства в ЦБ РФ	198044	78192
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	39700	56459
За вычетом суммы обязательных резервов в ЦБ РФ	(53444)	(7184)
Денежные средства и их эквиваленты	184300	127467

12. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиты и депозиты в других банках	190574	100483
Векселя банков	0	0
ИТОГО	190574	100483

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды и средства нескольким банкам, расположенным в Российской Федерации.

Остаток средств, предоставленных на 31 декабря 2012года КБ "РМБ" ЗАО, МОРСКОЙ БАНК (ОАО), КБ "АЛЬТА-БАНК" (ЗАО), составлял 190118 тыс. руб. и превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

Остаток средств, предоставленных на 31 декабря 2011года ОАО «УРАЛСИБ», составлял 100483 тыс. руб. и превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

Ссуды и средства в банках по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года на отчетную дату были текущими и необесцененными. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

Кредиты и депозиты, выданные Банком по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, не имели обеспечения.

Пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года нет.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года максимальная подверженность кредитному риску по средствам в банках составила 190574 тыс. руб. и 100483 тыс. руб. соответственно.

13. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Кредиты корпоративным клиентам	1480046	392950
Кредиты физическим лицам	135065	27553

Дебиторская задолженность по уступке прав требований	30678	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(21558)	(11662)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1624231	408841

По состоянию на 31 декабря 2012 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в городах Москва и Санкт – Петербург. На 31 декабря 2011 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в городе Москве.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 23 заемщикам, совокупная задолженность которых составила 814105 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 9 заемщикам, совокупная задолженность которых составила 340000 тыс. руб.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011г.
Физические лица	135065	27553
Прочие	120630	81372
Производство	110508	0
Финансы	61050	
Транспорт	121600	
Строительство	147568	15000
Торговля	947588	296578
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(21558)	(11662)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1624231	408841

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 и 2011 года:

	Юридические лица	Потребительское кредитование	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2010	73631	17951	292935
Формирование (восстановление) резерва	(24844)	(12666)	(37510)
Списание за счет резерва	(37439)	(4971)	(42410)
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2011	11348	314	11662
Формирование (восстановление) резерва	9321	575	9896
Списание за счет резерва			
Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2012	20669	889	21558

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 1,3 процента (на 31 декабря 2011 года – 2,8% процента), что свидетельствует об хорошем качестве кредитного портфеля.

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

	Кредиты юридическим лицам	Дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	1480046	30678	134350	1645074
<i>Просроченные, но необесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	337	337
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	337	337
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- с задержкой платежа более 360 дней	0	0	378	378
Итого индивидуально обесцененные	0	0	378	378
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1480046	30678	135065	1645789
За вычетом резерва под обесценение	(20669)	(0)	(889)	(21558)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1459377	30678	134176	1624231

Под дефолтом заемщика/дебитора Банк понимает объективные признаки, которые свидетельствуют о невозможности истребования кредитором причитающихся ему согласно договору будущих потоков денежных средств, возникающих в результате владения активами (дефолт заемщика/дебитора), а именно:

- по юридическим лицам (в т.ч. индивидуальным предпринимателям - главам крестьянско-фермерских хозяйств):
 - должники, исключенные из ЕГРЮЛ без правопреемства (по результатам завершения процедуры конкурсного производства или на основании решения суда о ликвидации должника по заявлению уполномоченного органа);
 - должники, в отношении которых завершена процедура конкурсного производства, но исключение из ЕГРЮЛ не произведено;
 - должники, в отношении которых осуществляется процедура конкурсного производства, при этом во включении задолженности перед Банком в реестр кредиторов судом отказано и/или реальное залоговое имущество принадлежащее этим должникам отсутствует;
 - должники, по которым решение суда вступило в законную силу, но во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению;
 - должники, фактически прекратившие свою деятельность и в отношении которых имеется документальное подтверждение об их фактическом отсутствии;
 - ссуды с просроченной задолженностью свыше 365 дней.
- по физическим лицам:
 - смерть должника при отсутствии наследников и наследственной массы;
 - должники, по которым решение суда, вступило в законную силу, но во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению;
 - должники, не проживающие по месту жительства, указанному в кредитном договоре, и установить новое местонахождение которых не представляется возможным.

Если отсутствуют объективные признаки обесценения по кредитам, то они включаются в группу кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются в совокупности с

ними на предмет обесценения. Качество категории текущих кредитов (непросроченных и необесцененных), которые объединены в группы финансовых активов со схожими характеристиками кредитных рисков, определялось по классам кредитов. Для оценки на предмет обесценения групп ссуд, предоставленных клиентам, со схожими характеристиками кредитного риска использовались показатели прошлых убытков. В расчет показателей прошлых убытков включались сведения о доле просроченных свыше года и безнадежных списанных с баланса Банка ссуд.

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Под индивидуально обесцененные кредиты создан резерв в размере, равном превышению балансовой стоимости кредита над дисконтированной возмещаемой стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств. Просроченные, но необесцененные кредиты на 31 декабря 2012 года представляют собой кредиты со сроком просрочки менее 30 дней.

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	392950	27175	419747
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
- с задержкой платежа более 360 дней	0	378	378
Итого индивидуально обесцененные	0		378
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	392950	27553	420125
За вычетом резерва под обесценение	(11348)	(314)	(11662)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	381602	27239	408841

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. 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.

Кредитный портфель Банка исходя из видов обеспечения может быть представлен следующим образом:

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2012г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2011г.
Поручительство и прочие залоги	423366	111231
Залог товаров в обороте	275927	297650
Залог транспорта	135506	0
Залог недвижимого имущества	104358	0

Залог имущества	112611	0
Без обеспечения	594021	11622
		0
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(21558)	(11662)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1624231	408841

Таблица выше представлена без учета избыточного обеспечения.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2012 года составила 22918 тыс. руб.

Пролонгированных кредитов на 31 декабря 2011 года нет.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 1624231 тыс. руб. (100% балансовой стоимости).

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов на 31 декабря 2011 года составляет 498841 тыс. руб. (100% балансовой стоимости).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты по брокерским операциям	20017	
Расчеты по системе переводов	465	538
Требования по пластиковым карточкам	62	
Итого прочих финансовых активов	20544	538
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам(кроме налога на прибыль)	413	148
Авансы уплаченные	5791	7909
Прочие	639	545
Итого прочих нефинансовых активов	6 843	8602
Резервы на возможные потери по прочим нефинансовым активам	(160)	(94)
Итого прочих нефинансовых активов за минусом резервов на возможные потери	6 683	8508
ИТОГО	27 227	9046

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2012г.	2011г.
На начало периода	94	5175
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	66	(3621)
Списано за счет резерва		(1460)
На конец периода	160	94

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Улучшения арендован ного имущества (зданий)	Офисное и компьютер ное оборудова ние	Земля	Итого основных средств	Немате риаль ные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31.12.2010	95 605	140	3 688	62	99 495	1 730	101 225
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало 2011 года	109 006	231	8 006	62	117 305	7 777	125 082
Поступления	-	-	1 477	-	1 477	4 400	5 877
Выбытие	(109 006)	(231)	(4 011)	(62)	(113 310)	-	(113 310)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	-	-	5 472	-	5 472	12 177	17 649
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	13401	91	4 318	0	17 810	6047	23 857
Амортизационные отчисления	158	10	885	-	1 053	1 167	2 220
Амортизационные начисления – реализация фонда переоценки	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	(13 559)	(101)	(2 045)	-	(15 705)	-	(15 705)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	-	-	3 158	-	3 158	7 214	10 372
Остаточная стоим ость за 31.12.2011	-	-	2 314	-	2 314	4 963	7 277
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало 2012 года	0	0	5472	0	5472	12 177	17 649
Поступления	-	-	6 550	-	6550	4 790	11 340
Выбытие	-	-	(23)	-	(23)	(3 706)	(3 729)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	-	-	11 999	-	11999	13 261	25 260
Накопленная амортизация. Остаток на начало года.	-	-	3158	-	3158	7 214	10 372
Амортизационные отчисления	-	-	1540	-	1540	2 258	3 798
Выбытие	-	-	(23)	-	(23)	(3 653)	(3 676)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	0	0	4675	-	4675	5 819	10 494
Остаточная стоимость за 31.12.2012	0	0	7324	0	7324	7 442	14 766

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Снижение стоимости основных средств в финансовой отчетности отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

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

16. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Счета ЛОРО	0	50 234
Кредиты банков	0	0
Итого средств других банков	0	50 234

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств банков составляла 50234 тысяч рублей.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	144 673	31 819
Срочные депозиты	146 105	55 413
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	23 756	4 266
Срочные депозиты	1 484 401	338 559
Итого	1 798 935	430 057

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Предприятия промышленности	14 519	1	57	0
Предприятия торговли	76 956	4	30 624	7
Транспорт	20 675	1		
Страхование	82 196	5	25 137	6
Финансы и инвестиции	21 715	1		
Строительство	3 061	0	363	0
Добыча полезных ископаемых	0	0		
Сельское хозяйство	1 077	0	43	0
Аренда и предоставление услуг	49 954	3		
Физические лица	1 508 157	84	342 825	80
Прочие	20 625	1	31 008	7
Итого средств клиентов	1 798 935	100	430 057	100

18. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Субординированные депозиты	40 229	0
Итого	40 229	0

По состоянию на 31 декабря 2012 г. субординированные депозиты ООО «ИНТЕР» включают 2 договора: от 25.04.2012 на сумму 370 тыс. Евро. и от 17 мая 2012 года на сумму 630 тыс. Евро (или 40 229 тыс. руб.) сроком на 5 лет и процентной ставкой 7%.

В случае банкротства субординированные депозиты погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	445	655
Итого прочих финансовых обязательств	445	655
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	5391	1903
Налоги к уплате	226	15
Авансы	1543	0
Отложенный доход	59	0
Итого прочих нефинансовых обязательств	7219	1918
ИТОГО	7664	2573

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тысяч рублей	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тысяч рублей
Обыкновенные акции	188 803750	1	239 120	100 954 768	1	151 271
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал	188 803750	1	239 120	100 954 768	1	151 271

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию за 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

В 2012 году зарегистрирована эмиссия обыкновенных акций на общую сумму 87 849 тыс. рублей.

Увеличение уставного капитала произошло путем размещения дополнительного выпуска обыкновенных именных, бездокументарных акций посредством подписки среди определенного круга лиц.

21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2012 года действовало соглашений, из которых заключены с индивидуальными предпринимателями, с юридическими лицами и с физическими лицом, об операционной аренде нежилых помещений и пяти рекламных мест, одного жилого помещения и одного автомобиля. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2013	2 139
2014-2015	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 претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

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 Банка составляли:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 года Номинальная сумма	31 декабря 2011 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	153952	0
Гарантии выданные		-
Итого	153952	0

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть

обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

22. 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.

Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком было выдано ссуд и средств ключевому управленческому персоналу на сумму 2210 тыс. руб., акционерам 4800 тыс. руб. поступило средств в счет погашения ссуд ключевому управленческому персоналу на сумму 716 тыс. руб., акционерам 2242 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 19052 тыс. руб. Прочим связанным сторонам ссуды не предоставлялись. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату не формировался.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком было выдано ссуд и средств ключевому управленческому персоналу на сумму 15000 тыс. руб., поступлений не было. По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 15000 тыс. руб. Прочим связанным сторонам ссуды не предоставлялись. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату не формировался.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 161744 тыс. руб., в том числе от акционеров – 135682 тыс. руб., от ключевого управленческого персонала - 26062 тыс. руб. Выплачено со счетов средств на сумму 162894 тыс. руб., в том числе акционерам – 137548 тыс. руб., ключевому управленческому персоналу - 25346 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток на счетах связанных лиц составил 23861 тыс. руб., в том числе на счетах акционеров – 18303 тыс. руб., ключевого управленческого персонала – 5558 тыс. руб.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком привлечено средств на счета ключевого управленческого персонала на сумму 46615 тыс. руб. Выплачено со счетов средств ключевому управленческому персоналу на сумму 23517 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток на счетах ключевого управленческого персонала – 24153 тыс. руб. От прочих связанных сторон и акционеров средства не поступали

В течение 2012 и 2011 годов 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.

В отчете о прибылях и убытках за 2012 год, закончившийся 31 декабря 2012 года, и за 2011 год, закончившийся 31 декабря 2011 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы, в т.ч.:	2135	643
- ключевой управленческий персонал	155	643
- акционеры	1980	
Процентные расходы, в т.ч.:	(2196)	(1018)
- ключевой управленческий персонал	(598)	(1018)
- акционеры	(1598)	
Комиссионные доходы, в т.ч.:	70	
- ключевой управленческий персонал	22	
- акционеры	48	

Общая величина вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2012 году составляет 25504 тыс. руб., в т.ч. краткосрочные выплаты 25504 тыс. руб.

В 2011 году величина вознаграждения ключевому персоналу составляла 6373 тыс. руб.

23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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 имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Денежные средства и их эквиваленты – Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - 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 отчетную дату 31 декабря

2012 года и 31 декабря 2011 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 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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.

Депозиты банков - По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Сопоставление балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов представлено ниже:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	184300	184300	127467	127467
Обязательные резервы в ЦБ РФ	53444	53444	7184	7184
Средства в других банках	190574	190574	100483	100483
Кредиты и дебиторская задолженность	1624231	1624231	408841	408841
Прочие финансовые активы	20544	20544	538	538
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	2073093	2073093	644513	644513
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	0	0	50234	50234
Средства клиентов	1798935	1798935	430057	430057

Прочие заемные средства	40229	40229		
Прочие финансовые обязательства	445	445	655	655
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1839609	1839609	480946	480946

24. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

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 сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

Виды финансовых инструментов	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по амортизируемой стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>			
Касса и средства в ЦБ РФ		144600	144600
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах и НКО		39700	39700
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>		53444	53444
<i>Средства в других банках</i>			
Кредиты и депозиты в других банках	190574		190574
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>			
Кредиты корпоративным клиентам	1480046		1480046
Кредиты физическим лицам	135065		135065
Дебиторская задолженность	30678		30678
<i>Прочие финансовые активы</i>			0
Расчеты по брокерским операциям		20017	20017
Расчеты по системе переводов		465	465
Требования по пластиковым карточкам		62	62
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1836363	258288	8968614

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

Виды финансовых инструментов	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по амортизируемой стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>			
Касса и средства в ЦБ РФ		71008	71008
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах и НКО		56459	56459

Обязательные резервы в ЦБ РФ		7184	7184
Средства в других банках			0
Кредиты и депозиты в других банках	100483		100483
Кредиты и дебиторская задолженность			0
Кредиты корпоративным клиентам	392950		392950
Кредиты физическим лицам	27553		27553
Прочие финансовые активы			0
Расчеты по системе переводов		538	538
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	520986	135189	656175

Все финансовые обязательства отражаются по амортизируемой стоимости.

25. 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. На сегодняшний день 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 этот минимальный уровень составлял 10%. 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:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Чистые активы в соответствии с РПБУ	280024	191916
Субординированный депозит		
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	280024	191916

26. 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.

27. 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 за 31 декабря 2012г.:

	до 1 мес. и до востребов ания	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просрочен ная	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	36226							36226
Ссуды и средства в других банках	190118							190118
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	41575	387430	1034361	182086		-21558	337	1624231
Всего активов, по которым начисляются проценты	267919	387430	1034361	182086	0	-21558	337	1850575
Денежные средства и их эквиваленты	148074							148074
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					53 444			53444
Ссуды и средства в других банках	456							456
Отложенный налоговый актив					658			658
Прочие активы	27161				66	-162	162	27227
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации					14766			14766
Всего активов, по которым не начисляются проценты	175691	0	0	0	68934	-162	162	244625
ИТОГО АКТИВЫ	443610	387430	1034361	182086	68934	-21720	499	2095200
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты банков								0
Счета клиентов	292 549	666 049	253 073	419 074				1630745
Прочие заемные средства				40229				40229
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	292 549	666 049	253 073	459 303	0	0	0	1 670 974
Счета клиентов	168 190							168190
Прочие обязательства	7664							7664
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	175 854	0	0	0	0	0	0	175 854
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	468 403	666 049	253 073	459 303	0	0	0	1 846 828
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	-24630	-278619	781288	-277217	0	-21558	337	179601

Тaurus Банк (ЗАО)

Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	-24630	-303249	478039	200822	200822	179264	179601	359202
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-1,17%	-14,46%	22,80%	9,58%	9,58%	8,55%	8,56%	17,13%

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 69,8%.

Анализ по срокам погашения за 31 декабря 2011.:

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просроченная	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	35857							35857
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	100000							100000
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам		94556	299669	26278		-11662		408841
Всего активов, по которым начисляются проценты	135857	94556	299669	26278	0	-11662	0	544698
Денежные средства и их эквиваленты	91610							91610
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					7 184			7184
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	483							483
Текущие требования по налогу на прибыль					9254			9254
Отложенный налоговый актив					5217			5217
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам								0
Прочие активы	9008				38	-94	94	9046
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации					7277			7277
Инвестиционное					0			0

имущество								
<i>Всего активов, по которым не начисляются проценты</i>	101101	0	0	0	28970	-94	94	130071
ИТОГО АКТИВЫ	236958	94556	299669	26278	28970	-11756	94	674769
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты банков								0
Счета клиентов	3 948	413	386 009	5 644				396014
Прочие заемные средства								0
<i>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</i>	3 948	413	386 009	5 644	0	0	0	396 014
Депозиты банков	50234							50234
Счета клиентов	34 043							34043
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								0
Прочие обязательства	2573							2573
<i>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</i>	86 850	0	0	0	0	0	0	86 850
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	90 798	413	386 009	5 644	0	0	0	482 864
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	131909	94143	-86340	20634	0	-11662	0	148684
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	131909	226052	139712	160346	160346	148684	148684	297368
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	19,55%	33,50%	20,71%	23,76%	23,76%	22,03%	22,03%	44,07%

28. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют за 31 декабря 2012г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Резервы	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	182857	453	989	1		184 300
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	53444					53 444

Тaurus Банк (ЗАО)

Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	190559	15			0	190 574
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	1637388	6 669	1 732		(21 558)	1 624 231
Прочие активы	27381	8			(162)	27 227
Основные средства	14766				0	14 766
Отложенный налоговый актив	658					658
ВСЕГО АКТИВЫ	2107153	7145	2721	1	(21720)	2095200
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета клиентов	1786311	10091	2533			1798935
Прочие заемные средства	40229					40229
Прочие обязательства	7664					7664
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1834204	10091	2533	0	0	1846828
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	272191	(2946)	188	1	(21720)	247714

Анализ по видам валют за 31 декабря 2011 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
		1 долл. = 32,1961 руб.	1 евро = 41,6714 руб.		(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	202 846	21 712	3 392			227 950
Обязательные резервы в Центральном Банке	7 184					7 184
Кредиты и дебиторская задолженность	419 047	1 456			(11 662)	408 841
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	9 254					9 254
Отложенный налоговый актив	5 217					5 217
Прочие активы	9 140				(94)	9 046
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	2 314					2 314
Нематериальные активы	4 963					4 963
ИТОГО АКТИВЫ	659965	23 168	3 392		(11 756)	674 769
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	30 844	18 627	763			50 234
Средства клиентов	401 966	25 788	2 303			430 057
Прочие обязательства	2 573					2 573
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	436 146	44 415	2 303		0	482 864
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	223819	(21 247)	1 089		(11 756)	191 905

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2012 года (тысяч рублей)		За 31 декабря 2011 года (тысяч рублей)	
	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США
	+5%	-5%	+5%	-5%
Влияние на прибыли и убытки	(147)	147	(1062)	1062
Влияние на капитал	(147)	147	(1062)	1062

	За 31 декабря 2012 года (тысяч рублей)		За 31 декабря 2011 года (тысяч рублей)	
	Руб./евро	Руб./ евро	Руб./евро	Руб./ евро
	+5%	-5%	+5%	-5%
Влияние на прибыли и убытки	9	(9)	54	(54)
Влияние на капитал	9	(9)	54	(54)

29. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

- **Процентный риск** – риск потерь, обусловленных неблагоприятным изменением процентных ставок на рынке.

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. Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка.

31.12.2012

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Более 1 года	Резервы	Просроченная	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>							
Итого финансовых активов	267919	387430	1034361	182086	(21558)	337	1850575
Итого финансовых обязательств	292 549	666 049	253 073	459 303			1 670 974
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	-24630	(278619)	781288	(277217)	(21558)	337	179601

31.12.2011

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Более 1 года	Резервы	Просроченная	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>							
Итого финансовых активов	135857	94556	299669	26278	(11662)	0	544698

Итого финансовых обязательств	3 948	413	386 009	5 644			396014
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	131909	94143	(86340)	20634	(11662)	0	148684

Влияние на прибыль до налогообложения:

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 1796 тыс. руб. больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2011 года на 1487 тыс. руб.).

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 1796 тыс. руб. меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2011 года на 1487 тыс. руб.).

Управление рыночным риском осуществляется в рамках нормативных документов Банка России: Положения ЦБ РФ от 14.11.2007г. № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции ЦБ РФ от 15.07.2005г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Банк минимизирует фондовый риск путем отслеживания величины стоимости финансовых инструментов, не превышающих 5% величины балансовых активов. Банк минимизирует свой валютный риск путем отслеживания величины открытой валютной позиции, не превышающей 10% величины собственного капитала.

Процентный риск Банк отслеживает на основании ежемесячного расчета средневзвешенных процентных ставок по привлеченным и размещенным ресурсам. Разница между средневзвешенной ставкой привлечения и размещения отражает уровень процентного спреда банка.

30. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Также банк принимает на себя географический риск.

Географический риск – является одним из возможных проявлений риска концентрации деятельности и связан с принадлежностью контрагентов Банка к одному региону, что делает их уязвимыми от изменения одних и тех же факторов.

Большая часть требований и обязательств в Российской Федерации относятся к резидентам городов Москвы, Санкт – Петербурга и Челябинска. В связи с этим, развитие событий локального (регионального) характера (природные катаклизмы, обострение социальной напряженности, ухудшение политической конъюнктуры или, наоборот, экономический подъем, повышение уровня жизни населения и т.п.) может оказывать влияние на финансовое положение Банка.

В странах организации экономического сотрудничества размещенных и привлеченных вне России средств нет.

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, произошедшие после отчетной даты, существенно не повлияли на финансовую отчетность.