

ОАО «Банк «Казанский»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Основная деятельность Банка

ОАО «Банк «Казанский» («Банк») является коммерческим банком, зарегистрированным Центральным Банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 10 июня 1994 года и начавший свою коммерческую деятельность в конце того же года. 14 апреля 2003 года Банк изменил свой юридический статус с ООО (Общества с ограниченной ответственностью) на ОДО (Общество с дополнительной ответственностью). 8 апреля 2005 года Банк зарегистрировал изменения своего юридического статуса на ОАО (Открытое акционерное общество).

Банк имеет лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских (включая валютные) операций на территории Российской Федерации. Также Банк получил лицензию от ЦБ РФ на осуществление брокерских, дилинговых, депозитарных операций, а также операций доверительного управления. Банк принимает вклады и выдает кредиты, занимается переводом денежных средств в России и за рубежом, обменом валют и предоставлением банковских услуг коммерческим организациям, включая предприятия розничной торговли.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 109004, город Москва, улица Станиславского, дом 4 строение 1.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет один филиал, три дополнительных офиса, четырнадцать операционных касс вне кассового узла в г. Казани, операционный офис и операционную кассу вне кассового узла в г. Альметьевске, операционные офисы в г. Набережные Челны и г. Уфе.

Общий контроль над Банком принадлежит Власовой Е.В., которая владеет 94,7% акционерного капитала (2011: общий контроль принадлежал руководству, которое владело 98,88% акционерного капитала). (Изменения, которые имели место в составе руководства, раскрыты в Прим. 20.)

На 31 декабря 2012 года в Банке работали 590 человек (2011: 561).

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления Банка 18 июня 2013 года.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Развитие российской экономики в 2012 году определялось в значительной мере ходом глобального экономического кризиса. На фоне резко возросшей неопределенности внешних условий, замедления темпов роста мировой экономики и усиления турбулентности на финансовых рынках, и особенно в сравнении с развитыми рыночными странами, российская экономика представляла в 2012 году благоприятную картину.

Экономика продолжала расти, хотя и невысоким темпом: годовой прирост ВВП – 3,4% (4,3% в 2011 году) и 2,6% – промышленность (4,7% в 2011 году). Важным положительным итогом года стало то, что экономический рост является преимущественно результатом внутреннего спроса (прирост инвестиций в 2012 году составил 6,7%, потребления – 6,6%). Государственный долг остается низким, бюджет сбалансированным. Сохраняется положительный баланс счета текущих операций. Растут прямые иностранные инвестиции, однако одновременно при существенном оттоке капитала.

В 2012 году Банк России проводил денежно-кредитную политику в условиях структурного дефицита ликвидности банковского сектора, активно использовал инструменты рефинансирования кредитных организаций, стремясь к обеспечению баланса между рисками ускорения инфляции и замедления экономического роста.

Со II квартала 2012 года рынок РЕПО стал наиболее значимым инструментом поддержания банковской ликвидности со стороны Банка России.

В III квартале 2012 года на фоне роста инфляции и инфляционных ожиданий возросли риски превышения среднесрочных ориентиров Банка России по инфляции. Поэтому Банк России принял решение о повышении с 14 сентября 2012 года ставки рефинансирования и процентных ставок по своим операциям на 0,25 процентного пункта. В октябре 2012 года Банк России, принимая во

ОАО «Банк «Казанский»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

внимание стабилизацию темпов роста кредита экономике и признаки охлаждения деловой активности, сохранил на неизменном уровне ставки по своим операциям.

Итоги 2012 года свидетельствуют о позитивных тенденциях в экономике и социальной сфере Республики Татарстан. Экономика республики в 2012 году демонстрировала стабильные показатели роста, значительно превышающие российские.

Валовый региональный продукт вырос на 5,5%, что обусловлено, прежде всего, ростом обрабатывающих производств (112,8% к уровню 2011 года), строительства (112,6%), высокими темпами товарооборота (116,4%). Индекс промышленного производства составил 107% к уровню 2011 года, прирост инвестиций в основной капитал составил 5,6% по сравнению с 2011 годом.

Банковский сектор Республики Татарстан по итогам 2012 года является достаточно стабильным и эффективно действующим в текущих условиях функционирования финансовых рынков. Сохраняется положительная тенденция по всем значимым параметрам деятельности кредитных организаций, работающих в регионе.

Годовой прирост совокупного капитала кредитных организаций Татарстана, как ключевого фактора успешного функционирования банковской системы, составил 37,8% против 16,6% - в целом по российским банкам.

Средства, привлеченные от предприятий и организаций банками, работающими в Татарстане, также прирастали гораздо быстрее, чем в целом по России: 15,2% против 7,1%. Объем вкладов увеличился за год почти на одну пятую часть (на 19,4%), что почти на уровне общероссийского показателя в 20%. Это свидетельствует о сохранении доверия клиентов к банковскому сектору республики.

Суммарный размер активов кредитных организаций, работающих в республике, увеличился на 137,1 млрд. рублей по сравнению с предыдущим периодом и составил 955,6 млрд. рублей, при этом темп прироста несколько ниже показателя предыдущего 2011 года – 16,8% против 22,2%.

Основной прирост активных операций сформировался за счет наращивания кредитных портфелей. Розничные кредиты увеличились на 46,6%, в целом по России – на 39,4%. При этом приоритетным направлением вложений банков остается кредитование предприятий и организаций (около 70%). Вклад регионального банковского сектора в кредитование экономики вырос за 2012 год на 10,9% (в целом по России – на 12,7%). Доля просроченных кредитов сохранилась на уровне начала года – 3,4%, что ниже общероссийского уровня в 3,7%.

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 на момент подписания данной финансовой отчетности не может в полной мере оценить влияние текущей экономической ситуации на деятельность Банка, так как значительная неопределенность все еще присутствует. Финансовая информация отражает оценку Руководством влияния экономической ситуации на операционную деятельность и финансовое положение Банка, однако будущие экономические условия могут отличаться от оценки, сделанной Руководством. Для оценки влияния возможных событий на финансовое положение Банка Руководство использует моделирование негативных сценариев. При этом Руководство не имеет возможности предугадать последствия всех возможных событий для банковского сектора в целом и, как следствие, их влияние на финансовое положение Банка. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Принципы составления отчетности

а) Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее – МСФО), включая стандарты и интерпретации, одобренные Советом по Международным Стандартам Бухгалтерского Учета

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

(МСБУ) и интерпретации Комитета по Интерпретациям, одобренные Комитетом по Международным Стандартам Бухгалтерского Учета, действующие на дату ее составления.

b) Валюта представления

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Российский рубль используется для составления отчетности, поскольку большинство сделок банка выражены, измеряются или финансируются с использованием этой валюты. Сделки с иностранной валютой отражены как сделки в иностранной валюте. Если не указано иное, суммы, представленные в российских рублях, округлены до тысяч.

Банк ведет учетные записи в Российских рублях (руб.), в соответствии с требованиями общего и банковского законодательства Российской Федерации и соответствующих инструкций (РСБУ). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с требованиями МСФО.

c) Переоценка иностранной валюты

Операции в валюте, отличной от российских рублей, учитываются по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Доллары США и Евро являются иностранными валютами, наиболее часто используемыми Банком при проведении различных операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления отчета. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2012 официальный курс Банка России составлял: 30.3727 руб. (не тысяч) за 1 доллар США (31 декабря 2011: 32.1961 руб. (не тысяч) за 1 доллар США) и 40.229 руб. (не тысяч) за 1 евро (31 декабря 2011: 41.6714 руб. (не тысяч) за 1 евро).

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является полностью конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

d) Учетные оценки

Подготовка финансовой отчетности в соответствии МСФО требует от Руководства Банка выражения своего суждения, применения определенных учетных оценок и использования предположений в отношении использования учетной политики, применяемой в Банке, а также их влияние на финансовое положение Банка и результаты его деятельности. Оценки и связанные с ними суждения основаны на историческом опыте и прочих других факторах, которые считаются приемлемыми при данных обстоятельствах, в результате которых формируется основа для выражения суждений относительно балансовой стоимости активов и обязательств, которые не всегда четко определены в других источниках. Хотя данные оценки основаны на наилучшем знании Руководства последних событий, действительные результаты могут отличаться от данных оценок. Вопросы, требующие высокой степени суждения и сложные по природе деятельности, а также вопросы с оценками, существенными для данных финансовых отчетов, раскрыты в Прим. 5.

e) Принятие новых и пересмотренных МСФО и интерпретаций

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

- 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.

- 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.

- 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.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла 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 кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) 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) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (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 поправками 2008 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 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 кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

- 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 долевых финансовых инструментов, 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 кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 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 кредитная организация 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 другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. 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. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 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.

ОАО «Банк «Казанский»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Принципы составления отчетности (продолжение)

- 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 кредитная организация 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 кредитная организация 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 кредитная организация 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 кредитная организация 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 кредитная организация 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 кредитная организация 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 кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

4. Основные принципы учетной политики

Принципы учетной политики, используемые Банком при составлении данной финансовой отчетности, совпадают с принципами учетной политикой, которые использовались Банком для составления финансовой отчетности на 31 декабря 2012, за исключением изменений, являющихся результатом поправок к МСФО.

a) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в наличные денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские кредиты кроме депозитов овернайт, включаются в средства в других банках. Суммы, относящиеся к средствам, на которые распространяются любого рода ограничения, исключаются из денежных средств и их эквивалентов.

b) Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы, поддерживаемые в ЦБРФ, представлены обязательными резервными депозитами, которые Банк не может использовать для финансирования своих текущих операций, и, следовательно, такие средства не могут считаться частью денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

c) Средства в других банках

При обычных обстоятельствах Банк размещает средства на текущих счетах или срочных депозитах в других банках. Средства в других банках с фиксированным сроком погашения учитываются по амортизированной стоимости. Те средства, которые размещены без фиксированного срока погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Суммы, причитающиеся от прочих кредитных организаций, отражены за вычетом резервов под обесценение.

d) Финансовые активы

Банк производит классификацию своих финансовых активов по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство классифицирует инвестиции при первоначальном признании.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данная категория имеет две подкатегории: ценные бумаги, удерживаемые для продажи и прочие финансовые активы, изначально оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или по усмотрению Руководства. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Финансовые активы, удерживаемые для продажи, приобретаются для получения прибыли от краткосрочных изменений цен маржи продавца. Продажа ценных бумаг не классифицируется вне данной категории, даже в случае, если Банк изменит намерение относительно их использования.

Торговые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Процентные доходы от торговых ценных бумаг отражаются, когда Банк имеет право на получение этих доходов. Дивиденды включаются в доход от дивидендов в рамках операционного дохода, когда Банк имеет право на получение выплат по дивидендам. Все изменения справедливой стоимости отражены в отчете о совокупном доходе в пункте доходы минус расходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на период их возникновения.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются ценные бумаги, при первоначальном учете относимые к данной категории. Признание и оценка данной категории финансовых инструментов совместимы с вышеупомянутым принципом продажи ценных бумаг и в соответствии с МСБУ 39 пересмотрены по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с установленными или определяемыми платежами, не котирующимися на активном рынке. Они возникают, когда Банк предоставляет денежные средства, товары или услуги напрямую дебитору и оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Стоимость рассчитывается следующим образом: первоначально признанная стоимость минус выплаты основной суммы, плюс (минус) накопленная амортизация с использованием метода эффективной ставки процента по любой разнице между первоначально признанной стоимостью и суммой, выплаченной по срокам погашения платежа. В данном расчете учитываются все сборы и дополнительные комиссионные выплаты, уплаченные или полученные сторонами по контракту. Данные сборы и выплаты являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, операционных издержек и прочих наценок и дисконтов. Доходы и расходы оцениваются в отчете о совокупном доходе. Кредиты и дебиторская задолженность снимаются с учета или обесцениваются в соответствии с процессом амортизации.

Финансовые активы, удерживаемые до даты погашения

Ценными бумагами, удерживаемые до даты погашения, являются производные финансовые активы с установленным или определенным размером выплат, которые Руководство намеревается и имеет возможность удерживать до срока погашения. В случае продажи Банком иначе, чем незначительного количества удерживаемых до погашения активов, вся категория подвергается реклассификации и признается предназначенной для продажи.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи, признаются производные финансовые активы, которые удерживаются на неопределенный период времени и могут быть проданы, если того требует политика ликвидности или в связи с изменениями процентных ставок, валютного курса или цены капитала, или не классифицируются в соответствии с одной из трех перечисленных категорий.

е) Учет финансовых инструментов

Банк признает финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до даты погашения и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на дату совершения операции по покупке активов. Выданные кредиты и приобретенная дебиторская задолженность учитываются на дату их передачи Банку или на дату, когда данная операция была проведена Банком.

Финансовые активы и обязательства признаются первоначально по стоимости, которая является справедливой стоимостью выданного или полученного вознаграждения, соответственно, включая, или за исключением расходов по данным операциям, соответственно.

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 совокупном доходе в наиболее подходящей статье расходов. При отсутствии подходящей статьи расходов, данная разница отражается как упущенная выгода по активам, размещенным по ставкам ниже рыночных.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации упущенной выгоды, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента. Подобные операции обычно имеют место в операциях со связанными сторонами, хотя могут быть предприняты и в коммерческих и иных целях.

Финансовый инструмент (или, в случаях, когда это применимо, часть финансового актива или часть группы сходных финансовых активов) снимаются с учета в случаях, когда:

- срок по правам на получение потоков денежных средств от активов истек;
- Банк передал права на получение денежных средств от активов, или удерживает права на получение потоков денежных средств от активов, но полностью принял на себя обязательство по выплате без существенных задержек третьей стороне в соответствии с договором посредничества и не имеет обязательств по выплатам сумм конечным получателям, за исключением случаев, когда Банк получает эквивалентные суммы от первоначальных активов; и
- Банк либо (а) передал все риски и вознаграждения по активу, или (б) не передал и не принял на себя риски и вознаграждения по активу, но передал контроль по активу.

В случаях, когда Банк передал права на получение денежных потоков по активу и не передал и не принял на себя риски и вознаграждения по активу и не передал контроль по активу, актив учитывается по степени непрерывного участия Банка. Непрерывное участие, при котором форма гарантии принимает на себя переданный актив, оценивается в соответствии с первоначальной балансовой стоимостью актива и максимальной суммой оплаты, которую Банку потребуется выплатить.

В случаях, когда непрерывное участие Банка принимает форму проданного/ купленного опциона, (включая опцион с денежным зачетом или сходное обеспечение) по переданному активу, степень непрерывного участия Банка отражено в сумме переданного актива, который Банк может выкупить. Помимо этого в случаях с проданным пут опционом (включим опцион с денежным зачетом или сходное обеспечение) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости, степень непрерывного участия Банка ограничена средней справедливой стоимостью переданного актива и ценой реализации опциона.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, впоследствии учитываются по справедливой стоимости. Кредиты и дебиторская задолженность, а также ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Доход или расход, возникающий в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в отчет о совокупном доходе период, в котором эти изменения возникли.

Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе. Дивиденды полученные учитываются в отчете о совокупном доходе при установлении права организацией получать выплаты.

При определении справедливой стоимости все ценные бумаги оцениваются по текущей рыночной цене в случае их котировки на бирже. Если они обращаются вне биржи или если котируемых рыночных цен не имеется, ценные бумаги являются некотируемыми, или если ликвидация позиции Банка с должным предположением может повлиять на рыночные цены, справедливая стоимость определяется на основании иных значимых факторов, включая оценки Руководства относительно сумм, которые могут быть получены от сделки, текущих рыночных условий и уровня ликвидности акций. Рыночная стоимость не обязательно определяет сумму, которая может быть получена при реализации большого пакета ценных бумаг.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения рыночной стоимости ценных бумаг отражаются в составе прибылей за минусом убытков, возникающих от операций с ценными бумагами, в отчете о совокупном доходе за период, в котором эти изменения произошли.

Купонные доходы, полученные по государственным ценным бумагам, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентный доход по ценным бумагам, в то время как любые прибыли или убытки от торговых операций с этими ценными бумагами отражаются в составе прибылей за минусом убытков от операций с ценными бумагами.

Финансовые обязательства в рамках МСБУ 32 и МСБУ 39 классифицируются в качестве финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, или в качестве прочих финансовых обязательств, в соответствующих случаях. Банк определяет классификацию финансовых обязательств по первоначальному учету. В случаях, когда финансовые обязательства первоначально учитываются, они оцениваются по справедливой стоимости за вычетом, при учете финансовых обязательств не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прямых выплаченных операционных издержек, и затем переоцениваются по амортизированной стоимости с учетом метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства классифицируются в качестве финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, когда они приобретаются для продажи или закрытия в ближайшее время. Они включают в себя финансовые обязательства для продажи или «короткие позиции» по ценным бумагам. Производные финансовые инструменты, имеющие отрицательную справедливую стоимость, также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыль и убытки по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства снимаются с учета, в случаях, когда обязательство считается списанным, отменено или срок по данному обязательству истек. При замене существующего финансового обязательства обязательством другой формы того же кредитора на других условиях, или в случаях, когда условия существующего обязательства существенно изменились, изменения или модификация такого рода рассматриваются как снятие с учета первоначального обязательства и учет нового обязательства, а также разница соответствующей балансовой стоимости учитывается в отчете о совокупном доходе.

f) Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и чистая разница отражается в финансовых отчетах только в тех случаях, когда есть юридически обоснованное право взаимозачитывать отраженные суммы, а также при существовании намерения погасить задолженность на чистой основе, либо реализовать актив и погасить обязательство одновременно.

g) Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо»)

Проданные ценные бумаги, относящиеся к сделкам по договорам обратного выкупа («репо»), отражаются в финансовой отчетности как финансовые операции с обеспечением и реклассифицируются как активы, переданные в обеспечение с условием, что получившая финансовые активы сторона, имеет право продать или перезаложить их; а обязательства контрагентов включены в средства других банков, депозиты вкладчиков или прочие обязательства, соответственно. Ценные бумаги, купленные по контрактам перепродажи (обратное «репо») отражаются как кредиты и авансы другим банкам или как кредиты, выданные клиентам, соответственно.

Разница между ценами продажи и покупки рассматривается как процент и начисляется в течение срока договора «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займов контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка, за исключением случаев, когда контрагент может продавать или перезакладывать ценные бумаги в соответствии с контрактом или по праву. В данном случае ценные бумаги реклассифицируются и представляются отдельно.

Ценные бумаги, полученные в качестве займов, не отражаются в финансовой отчетности за исключением случая, когда эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам. В этом случае финансовый результат от приобретения и последующей продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли. Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в статье прочие заемные средства.

h) **Обесценение финансовых активов**

Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк определяет, существуют ли объективные признаки обесценивания финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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.

После оценки Банком существования объективных признаков обесценения индивидуально для индивидуально значимых финансовых активов, Банк оценивает индивидуально незначимые активы на индивидуальной или совокупной основе. 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. Активы, индивидуально определенные как обесцениваемые, не включаются в группы по совокупному определению обесценения.

При присутствии объективных признаков наличия убытков от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности или инструментам, удерживаемых до даты погашения, 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, а убыток отражается в отчете о совокупном доходе.

Если кредит или инструмент, удерживаемый до даты погашения, обладают изменяемой процентной ставкой, учетной ставкой для определения размера убытка по обесценению является текущая эффективная процентная ставка, в соответствии с условиями контракта.

Методы и предположения, используемые для оценки будущего движения денежных средств, регулярно пересматриваются Банком с целью сокращения разницы между оценкой вероятных потерь и реальной практикой возникновения потерь.

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 совокупном доходе.

Если в последующий период сумма убытка уменьшается и уменьшение связано с событием, произошедшим после установления суммы обесценения (например, улучшение рейтинга кредитоспособности дебитора), предыдущая сумма убытка сторнируется путем корректировки оценочного резерва. Сторнируемая сумма отражается в отчете о совокупном доходе.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Банк определяет на каждую дату представления отчета о финансовом положении, существуют ли объективные признаки того, что финансовый актив либо группа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, являются обесцененными. В случае долевого инструмента, имеющего в наличии для продажи, существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости обеспечения до показателя ниже его стоимости, рассматривается на предмет их обесценения.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

При наличии подобных признаков для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, накопленный убыток, представляющий собой разницу между затратами на приобретение и текущей справедливой стоимостью, за вычетом потерь по обесценению, вычитается из капитала и отражается в отчете о совокупном доходе. Убыток от обесценения долевого инструмента, отраженный в отчете о совокупном доходе, не сторнируется через отчет о совокупном доходе. Если в последующие периоды справедливая стоимость долгового обязательства, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, увеличивается, и данное увеличение непосредственно связано с событиями, произошедшими после того, как убыток от обесценения был отражен в отчете о совокупном доходе, данный убыток сторнируется через отчет о совокупном доходе.

i) Учетные векселя

Векселя широко используются на территории Российской Федерации в качестве гибких финансовых инструментов. Купленные векселя включаются в состав ценных бумаг или кредитов и ссуд, предоставленных клиентам или другим банкам в зависимости от их сущности, и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для данных категорий.

j) Прочие кредитные обязательства

В ходе своей повседневной деятельности Банк принимает иные кредитные обязательства, включая заемные обязательства, аккредитивы и гарантии. Заемные обязательства не включаются в отчет о финансовом положении Банка, но раскрываются отдельно.

Аккредитивы и финансовые гарантии, выпущенные Банком, в отличие от тех, которые раньше утверждались Банком как договоры страхования, изначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии рассчитываются в размере (i) неамортизированного сальдо соответственных начисленных и отсроченных платежей, а также (ii) в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

Обязательства по договорам гарантий отражены в прочих обязательствах.

k) Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Внеоборотные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов. Руководство должно быть твердо намерено осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с даты классификации.

l) Недвижимость, оборудование и программное обеспечение

Оборудование и программное обеспечение учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, где это необходимо.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Здания и сооружения учитываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующих накопленной амортизации и резервов под обесценение. При переоценке зданий и сооружений накопленная амортизация на дату переоценки списывается за счет текущей балансовой стоимости, и остаточная стоимость зданий и сооружений переоценивается до справедливой стоимости.

В случае положительной переоценки зданий и сооружений, переоценка относится на капитал как увеличение резерва по переоценке основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее как расходы в отчете о совокупном доходе и теперь признаваемую в качестве дохода, в той его части которая уменьшает соответствующие расходы.

Уменьшение балансовой стоимости, возникающее в результате переоценки зданий и сооружений, отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает резерв по переоценке, сформированный в результате ранее проводимых переоценок данного основного средства.

При последующей реализации или списании переоцененных объектов нерезализованный резерв по переоценке по данным основным средствам в полном объеме относится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Переоценка зданий и сооружений производится с достаточной регулярностью для того, чтобы их балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на дату отчетного периода.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, где это необходимо. По завершению строительства активы переводятся в состав зданий и сооружений и отражаются по балансовой стоимости, сформированной на дату перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Программное обеспечение включает в себя лицензированные операционные системы, приложения и банковское программное обеспечение. Приобретенное программное обеспечение капитализируется, принимая во внимание затраты понесенные при приобретении и инсталляции данного программного обеспечения.

Банк обладает зарегистрированными авторскими правами на программное обеспечение, которое он использует. Это дает возможность Банку получать доступ ко всем обновленным версиям данного программного обеспечения без дополнительного капиталовложения, устанавливать неограниченное число пользователей и получать техническое обслуживание по значительно сниженной цене. Учетная стоимость данного программного обеспечения периодически проверяется на предмет обесценения на основании оценок Руководства о возможных расходах Банка при использовании такого же или сходного программного обеспечения имеющегося на рынке как простой зарегистрированный пользователь.

В тех случаях, когда текущая стоимость актива превышает его оценочную восстановительную стоимость, она снижается до размера восстановительной стоимости, и разница после корректировки резерва переоценки списывается в отчете о совокупном доходе. Оценочная восстановительная стоимость представляет собой наибольшее из возможных: чистой цены реализации актива либо его потребительской стоимости.

Доход либо убыток от реализации основных средств определяется на основании их балансовой стоимости. Расходы на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в том периоде, в котором они понесены.

ОАО «Банк «Казанский»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

м) Износ и амортизация

Расходы на техническое обслуживание компьютерных программ относятся на расходы по мере возникновения. Износ рассчитывается на основе прямолинейного метода в течение срока полезного использования активов с использованием следующих ставок в год:

Здания	4%
Офисное и компьютерное оборудование	4 – 50%
Транспортные средства	11 – 33%
Нематериальные активы	20 – 100%
Прочие	5 – 33%

Срок полезного использования и новая балансовая стоимость ежегодно пересматриваются.

п) Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой недвижимость, принадлежащую Банку на правах собственности и которая удерживается Банком для целей получения доходов от сдачи этой недвижимости в аренду или дальнейшей продажи. Инвестиционная недвижимость учитывается в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости за минусом амортизации и резервов по обесценению, при необходимости.

Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве доходов прямым методом в течение всего срока действия договора аренды.

Если инвестиционная недвижимость используется собственником, то она реклассифицируется в категорию основные средства и ее справедливая стоимость на дату реклассификации признается стоимостью для целей бухгалтерского учета.

о) Средства других банков

Средства других банков учитываются в случаях, когда деньги или прочие активы передаются Банку банками-контрагентами. Обязательства учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки.

р) Средства клиентов

Депозитами клиентов считаются обязательства физическим лицам, государственным или корпоративным клиентам. Они учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки. Депозиты клиентов включают в себя депозиты до востребования и срочные депозиты. Процентный расход учитывается в отчете о совокупном доходе за период депозита с использованием метода эффективной процентной ставки.

q) Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги – это инструменты, выпущенные Банком своим клиентам, с фиксированной датой погашения. Они могут быть выпущены против денежных депозитов или в качестве платежного инструмента, который клиент может дисконтировать на внебиржевом вторичном рынке. Банк выпускает как процентные, так и дисконтные векселя.

Выпущенные долговые ценные бумаги изначально учитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Любая разница между чистым доходом и погашаемой стоимостью признается в отчете о совокупном доходе. Начисленные по собственным векселям проценты включаются в состав прочих обязательств.

г) Налогообложение

Налоги в финансовой отчетности учитываются в соответствии с действующим Российским законодательством. Налог на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включает в себя налог на прибыль текущего периода и изменения в отложенном налогообложении. Налог на прибыль отчетного периода рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с использованием налоговых ставок, действующих на отчетную дату. Прочие налоги учитываются в составе операционных расходов.

Налоги признаются в прибылях и убытках, за исключением тех случаев, когда они относятся к статьям, отраженным в прочем совокупном доходе или в капитале. В этих случаях, налоги также признаются в статьях прочих совокупных доходов, либо, напрямую, в капитале.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**с) Отложенное налогообложение**

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу стоимости балансовых активов и обязательств в отношении временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с данной финансовой отчетностью. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства 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.

Основные временные разницы возникают за счет амортизации программного обеспечения, переоценки некоторых финансовых активов, создания резервного фонда под обесценение кредитов, начисленных платежей, упущенной выгоды по кредитам, выданных по ставкам ниже коммерческих.

т) Эмиссионный доход

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

и) Дивиденды

Дивиденды учитываются в качестве отдельным дебетовой статьей в капитале за тот период, на который они объявлены. Дивиденды, объявленные после составления отчета о финансовом положении и до момента, когда финансовая отчетность разрешена к выпуску, учитываются в Примечании о событиях после отчетной даты. Предусмотренная законом бухгалтерская отчетность Банка является основой для распределения дохода и прочих выделений денежных средств. Российское законодательство рассматривает основу распределения в качестве чистого дохода за текущий год.

в) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы признаются в отчете о совокупном доходе на основе метода начисления. Процентные доходы включают купонный доход, полученный от ценных бумаг с фиксированным доходом и начисленный дисконт на федеральные краткосрочные облигации с нулевым купоном.

Комиссии и прочие доходы отражаются в доходах, когда соответствующие операции завершены. Непроцентные расходы учитываются на дату, когда инструменты переданы или услуги оказаны.

и) Отчисления в Пенсионный фонд

Банк, в соответствии с Законодательством РФ является плательщиком ЕСН и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Максимальный размер отчислений составляет 26% с общей суммы облагаемого дохода, полученного сотрудниками банка.

Данные платежи включаются в расходы банка по статье «Расходы на содержание персонала» по мере их возникновения. Иных обязательств по пенсионному страхованию Банк не имеет.

х) Операционный лизинг

Выплаты, производимые в рамках операционного лизинга, списываются равными частями на расходы в течение срока лизинга.

у) Сравнительные данные

В результате проведенного по состоянию на 31 декабря 2012 года инфлирования уставного капитала и основных средств произошли изменения в отчете об изменениях в капитале и отчете о совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Следующие сравнительные данные отражают изменения, которые принимаются в целях раскрытия финансовой отчетности текущего года:

ОАО «Банк «Казанский»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Статья	До корректировок	Изменение	После корректировок
Отчет о совокупном доходе			
Чистая прибыль, в т.ч.:	150 251	(75 048)	75 203
Прочие операционные доходы	65 035	1 309	66 344
Операционные расходы	(382 593)	(38 722)	(421 315)
в т.ч. амортизация основных средств и НМА	(26 347)	(39 654)	(66 001)
Налогообложение	15 175	(37 635)	(22 460)
Собственные средства, в т.ч.:	1 763 201	(3 353)	1 759 848
Уставный капитал	500 000	488 249	988 249
Резерв по переоценке основных средств	261 543	(11 621)	249 922
Нераспределенная прибыль	368 747	(404 933)	(36 186)
Чистая прибыль	150 251	(75 048)	75 203

5. Важные учетные оценки и суждения, используемые в учетной политике

На основе оценок и допущений Банк определяет суммы активов и обязательств, представляемых в отчете о финансовом положении Банка. Оценки и суждения пересматриваются периодически и основаны на историческом опыте и других событиях, включая анализ событий, возможных при определенных обстоятельствах.

а) Убытки от обесценения кредитов выданных

Банк ежеквартально пересматривает кредитный портфель на предмет обесценения. Оценивая необходимость отражения убытков по обесценению в отчете о совокупном доходе, Банк определяет, имеется ли информация, указывающая на возможное сокращение будущего денежного потока из кредитного портфеля, до того как подобное сокращение произойдет в рамках индивидуального кредита данного портфеля.

Признаками обесценения может быть информация, указывающая на неблагоприятные изменения платежеспособности заемщика в группе или национальные, региональные или местные экономические условия, влияющие на невыполнение обязательств по финансовым активам в группе. При этом существенные кредиты рассматриваются на индивидуальной основе, в то время как остальные кредиты оцениваются на портфельной основе, принимая во внимание бизнес заемщика и его географическое положение. При необходимости создания резерва на обесценение по существенным кредитам, его оценка основывается на оценке руководством ожидаемого потока денежных средств по данным кредитам, исходя из опыта и знания заемщика. По возможности используются статистические данные ЦБ РФ, включая индустриальную и региональную статистику. При расчете будущих денежных потоков руководство Банка использует оценки, основанные на имеющейся практике возникновения ущерба (при наличии таковой) для активов с характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения сходными с данными показателями в своем кредитном портфеле. Методы и предположения, используемые для оценки объема и времени будущего движения денежных средств регулярно пересматриваются Банком с целью сокращения разницы между оценкой вероятных потерь и реальной практикой возникновения потерь.

Величина убытка от обесценения по кредитам определяется как разница между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом будущих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает прибыль отчетного периода.

ОАО «Банк «Казанский»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**5. Важные учетные оценки и суждения, используемые в учетной политике
(продолжение)**

b) Справедливая стоимость

Для активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, Банк использует по мере возможности рыночные котировки. При их отсутствии Банк использует оценочные методы или, в крайнем случае, субъективные оценки.

c) Убытки от обесценения прочих активов, не кредитов выданных

Банк проводит постоянный мониторинг дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. При определении необходимости отражения убытков от обесценения в Отчете о совокупном доходе Банк выносит суждение о наличии обстоятельств, свидетельствующих об измеримом уменьшении будущих денежных потоков по данному активу. Оценка основывается на знании и опыте Банка в определении величины и времени будущих денежных потоков.

d) Амортизация

Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Руководством активов Банка и направлений их использования. Оценка сроков полезного использования пересматривается на ежегодной основе.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные денежные средства	528 098	555 492
Прочие вложения	1 017	250
Остатки на счетах ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	308 776	209 385
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	187 482	44 669
- Других стран	458 530	175 287
	<u>954 788</u>	<u>429 341</u>
Итого денежных средств и их эквивалентов	<u>1 483 903</u>	<u>985 083</u>

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов, депозитов «овернайт» и расчетных счетов в торговых системах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Центральный Банк Российской Федерации	308 776	209 385
Крупные международные банки стран группы ОЭСР	458 530	175 287
Топ-20 российских банков*	62 174	42 689
Прочие банки и финансовые учреждения	125 308	1 980
Итого корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	<u>954 788</u>	<u>429 341</u>

*согласно рейтингу РБК по величине чистых активов

ОАО «Банк «Казанский»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Денежные средства и эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства, размещенные в крупных международных банках стран группы ОЭСР, включали средства, размещенные на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» одного иностранного банка в сумме 454 260 тыс.руб. (или 7 867 тысяч долларов США и 5 352 тысяч евро, или 99%, соответственно) (31 декабря 2011: 143 625 т.руб или 2 382 тысячи долларов США и 1 606 тысяч евро, или 82%, соответственно).

Операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенные в отчет о движении денежных средств, приведены ниже:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Не денежные операции		
Прочие активы, полученные Банком в качестве погашения просроченных кредитов и авансов клиентам (Прим.11)	167 145	116 612
Погашение кредитов и авансов клиентам с использованием не денежных активов	(167 145)	(116 612)
	<u>-</u>	<u>-</u>

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Прим. 31.

7. Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой депозиты в ЦБ РФ. Кредитные организации обязаны держать беспроцентный денежный вклад (обязательный резерв) в ЦБ РФ, сумма которого зависит от величины фондов, привлеченных кредитной организацией. Снятие средств с такого депозита строго ограничено по закону.

8. Средства в других банках

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие межбанковские кредиты	7 844	45 838
Депозиты кредитных организаций	2 430	1 288
Прочие средства в других банках	4 768	
Итого средств в других банках	15 042	47 126

Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств Банка. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие и не обесцененные		
– Топ 20 российских банков*	1 215	47 126
– Прочие банки	9 059	-
Прочие средства в других банках	4 768	-
Итого средств в других банках	15 042	47 126

* согласно рейтингу РБК по величине чистых активов

Географический анализ, структура по видам валют и срокам погашения задолженности банков раскрыты в Прим. 31.

ОАО «Банк «Казанский»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие кредиты клиентам	11 737 626	8 309 229
Индивидуально обесцененные	467 050	419 788
Просроченные, но не обесцененные	-	39 962
Итого кредитов и авансов клиентам (без учета резерва)	12 204 676	8 768 979
За вычетом резерва под обесценение	(365 844)	(485 281)
Итого кредитов и авансов клиентам	11 838 832	8 283 698

Кредиты классифицируются как просроченные, но необесцененные, когда возможность платежей по основной сумме долга и начисленным процентам находится под сомнением (основная сумма долга и начисленные проценты не оплачены в течение 30 дней).

Если кредит классифицирован как просроченный, дебиторская задолженность оценивается на предмет обесценения. В составе индивидуально обесцененных кредитов объем просроченных кредитов составил 72 410 (2011: 95 899).

Движение резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам за год представлено ниже:

	2012	2011
Остаток на начало	(485 281)	(494 151)
Начисление резерва за год	6 713	(52 671)
Кредиты, списанные за счет резерва	112 724	61 541
Остаток на конец	(365 844)	(485 281)

На 31 декабря 2012 года Банком были выданы кредиты 2 компаниям и 3 физическим лицам по ставкам ниже коммерческих (2011: 12 предприятиям и физическим лицам).

Ниже представлена структура кредитного портфеля банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	6 648 831	54,5	4 125 497	47,0
Строительство	1 026 611	8,4	474 401	5,4
Промышленность	694 893	5,7	1 509 078	17,2
Физические лица	1 226 678	10,1	1 382 933	15,8
Недвижимость	818 937	6,7	570 428	6,5
Прочее	6 041	0,0	36 155	0,4
Сельское хозяйство	11 627	0,1	8 581	0,1
Услуги	1 074 158	8,8	304 006	3,5
Транспорт и коммуникации	77 091	0,6	195 157	2,2
Финансовый лизинг	619 809	5,1	162 743	1,9
Итого кредитов и авансов клиентам	12 204 676	100,0	8 768 979	100,0

На 31 декабря 2012 года доля пяти крупнейших заемщиков составляла 2 186 622 или 17,92% общего кредитного портфеля (31 декабря 2011: 1 422 006 или 16,3%). Резерв под обесценение по данным кредитам составляет 20 159 (2011: 65 892).

По состоянию на 31 декабря 2012 Банк принял обеспечение под выданные кредиты на общую сумму 13 160 662 (31 декабря 2011: 11 304 009).

Соответствующая информация о сделках со связанными сторонами раскрыта в Прим. 33. Географический анализ по выданным кредитам, анализ по видам валют, процентным ставкам и срокам погашения приводится в Прим. 31.

ОАО «Банк «Казанский»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

10. Ценные бумаги

	31 декабря 2012	31 декабря 2011 (пересмотрено)
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Корпоративные облигации	449 263	814 944
Долговые обязательства кредитных организаций	737 043	700 713
Векселя других банков	646 049	586 611
Корпоративные акции	-	9 890
	1 832 355	2 112 158
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		
Корпоративные облигации	490 883	-
Долговые обязательства кредитных организаций	831 070	-
	1 321 953	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	-	-
Евробонды	439 222	349 930
Корпоративные акции	171 640	183 713
	610 862	533 643
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Корпоративные облигации	-	20 055
Итого ценных бумаг	3 765 170	2 665 856

На 31 декабря 2012 года долговые облигации, заблокированные с целью возможного получения депозита в ЦБ РФ, составили 381 517, ценные бумаги, удерживаемые для продажи – не было, ценные бумаги, удерживаемые до погашения – не было. (на 31 декабря 2011: долговые облигации – 382 083, ценные бумаги, удерживаемые для продажи – 65 223, ценные бумаги, удерживаемые до погашения – 20 055).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 гг. среди акций других компаний, имеющихся в наличии для продажи, наибольший объем составляют акции одного эмитента – ОАО «Зеленодольский фанерный завод» – 171 488 или 99,9%.

На 31 декабря 2012 года корпоративные долговые ценные бумаги включают облигации с погашением, либо датой ближайшей оферты в 2013-2015 гг., имеющие рыночную котировку и купонный доход 6,7%-12% годовых. Евробонды включают облигации с погашением в 2013-2017 гг. имеющие рыночную котировку и купонный доход 6,5%-12,75% годовых.

Не котируемые корпоративные акции учтены по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости.

Информация о методах оценки стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, представлена в Прим. 30.

ОАО «Банк «Казанский»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

10. Ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2008 г. ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), были реклассифицированы в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (УДПо) или в ценные бумаги, удерживаемые для продажи (УДПр). Эффект на Отчет о Совокупном Доходе (ОСД) от реклассификации бумаг на 31 декабря 2011 г. представлен ниже:

Реклассификация	Текущая стоимость	Справедливая стоимость (на основе рыночных котировок)	Убыток от переоценки, отраженный в ОСД в 2011	Убыток от переоценки для отражения в ОСД в 2011, если бы не была произведена реклассификация	Эффективная ставка (%)	Ожидаемые денежные потоки к получению
В УДПо	20,055	19,800	–	(254)	7.1	20,055

На 31 декабря 2012 года данные ценные бумаги были реализованы.

Ниже представлен анализ кредитного качества портфеля ценных бумаг:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Текущие и не обесцененные</i>		
– BBB - BBB+ рейтинг*	338 946	211 048
– BB - BB+ рейтинг*	1 345 445	1 170 980
– B - B+ рейтинг*	1 084 153	850 859
– без рейтинга*	996 626	432 969
Итого текущих и не обесцененных ценных бумаг	3 765 170	2 665 856

*Рейтинги указаны по шкале FitchRatings.

У Банка нет просроченных ценных бумаг.

11. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют собой земельные участки и здания, взысканные Банком у заемщиков в 2012 году и в предыдущие периоды.

Движение внеоборотных активов, предназначенных для продажи, представлено ниже:

	2012	2011
Остаток на начало	259 841	276 178
Приобретения	167 145	116 612
Переводы из кредитов и авансов клиентам	109	-
Переводы из инвестиционной недвижимости (Прим. 14)	20 237	-
Списание амортизации в связи с переводом из инвестиционной недвижимости	(917)	-
Переводы в основные средства (Прим. 12)	-	(19 749)
Переводы в кредиты и авансы клиентам*	-	(11 017)
Выбытия	(188 861)	(102 183)
Перевод в прочие активы (Прим. 15)	(85 039)	-
Остаток на конец	172 515	259 841

* Переводы в кредиты и авансы клиентам включают активы переданные клиентам Банка по договорам финансовой аренды.

ОАО «Банк «Казанский»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

12. Основные средства

	Здания	Земля	Транспор тные средства	Офисное оборудо вание	Компьют еры	Прочие	НМА	Кап.влож ения в ОС	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года (пересмотрено)	471 088	878	10 472	20 339	2 256	4 847	227	88 940	598 845
Первоначальная стоимость (или оценка)	471 088	676	21 044	53 235	16 431	21 930	853	88 940	674 197
Остаток на начало года (пересмотрено)	471 088	876	21 044	53 235	16 431	21 930	853	88 940	674 197
Поступления	-	-	10 473	4 509	3 312	5 925	1 199	-	25 418
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(18 844)	-	-	-	-	-	-	-	(18 844)
Выбытия	-	-	(11 573)	(2 225)	(1 458)	(6 243)	-	(86 171)	(107 670)
Переоценка	37 807	-	-	-	-	-	-	-	37 607
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2012 года	489 851	676	19 944	55 519	18 285	21 612	2 052	2 769	610 708
Накопленная амортизация	-	-	-	-	-	2	-	-	2
Остаток на начало года (пересмотрено)	-	-	10 571	32 897	14 175	17 083	626	-	75 352
Амортизационные отчисления за отчетный период	18 844	-	2 285	5 653	1 396	2 197	566	-	30 941
Выбытия	-	-	(3 744)	(2 083)	(1 226)	(861)	-	-	(7 914)
Списание накопленной амортизации против первоначальной стоимости при переоценке	(18 844)	-	-	-	-	-	-	-	(18 844)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток амортизации на 31 декабря 2012 года	-	-	9 112	36 467	14 345	18 419	1 192	-	79 535
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	489 851	676	10 832	19 052	3 940	3 193	860	2 769	531 173

ОАО «Банк «Казанский»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Основные средства (продолжение)

	Здания	Земля	Трансп ортные средст ва	Офисное оборудо вание	Комп ьюте ры	Прочие	НМА	Кап.в ложе ния в ОС	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года (пересмотрено)	501222	676	3116	23830	2085	6548	194	93169	630840
Первоначальная стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на начало года (пересмотрено)	501222	676	12858	51451	17377	21158	452	93169	698363
Поступления	21210	-	9143	2311	1120	772	401	-	34957
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(15415)	-	-	-	-	-	-	-	(15415)
Выбытия	(121200)	-	(957)	(527)	(2066)	-	-	(4229)	(128979)
Переоценка	85271	-	-	-	-	-	-	-	85271
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2011 года (пересмотрено)	471088	678	21044	53235	16431	21930	853	88940	674197
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года (пересмотрено)	-	-	9742	27620	15291	14609	258	-	87520
Амортизационные отчисления за отчетный период	20156	-	1787	5711	950	2474	368	-	31446
Выбытия	(4741)	-	(957)	(435)	(2066)	-	-	-	(8199)
Списание накопленной амортизации против первоначальной стоимости при переоценке	(15415)	-	-	-	-	-	-	-	(15415)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Остаток амортизации на 31 декабря 2011 года (пересмотрено)	-	-	10572	32896	14175	17083	826	-	75352
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года (пересмотрено)	471 088	678	10 472	20 339	2 256	4 847	227	88 940	598 845

На 31 декабря 2012 года Банком была проведена переоценка зданий. Оценка рыночной стоимости имущества осуществлялась с применением трех подходов: затратного, сравнительного и доходного.

В случае если бы здания Банка были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2012 года составила бы 187 261 (31 декабря 2011: 189 642).

По состоянию на 31 декабря 2012 года имущество Банка (часть помещений, транспортные средства и прочие объекты) были застрахованы на сумму 321 342 (31 декабря 2011: 237 742).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав офисного и компьютерного оборудования включены полностью изношенные активы с первоначальной стоимостью 33 282 (31 декабря 2011: 26 284), которые продолжают использоваться Банком и, следовательно, отражаются в отчете о финансовой позиции Банка по нулевой остаточной стоимости.

В 2012 году Банком была получена выручка от реализации основных средств в размере 1 156, включая НДС на сумму 176. В 2011 году Банком была получена выручка от реализации основных средств на сумму 153 762, включая НДС на 23 455.

ОАО «Банк «Казанский»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Нематериальные активы

	2012	2011 (пересмотрено)
Первоначальная или оценочная стоимость		
На 1 января	74 534	70 600
Приобретение в течении года	1 199	
Переоценка		3 934
На 31 декабря	75 733	74 534
Накопленный износ		
На 1 января	64 285	62 900
Начисления за год	10 588	2 011
На 31 декабря	74 873	64 911
Чистая балансовая стоимость	860	9 623

Банк обладает правом интеллектуальной собственности на банковское программное обеспечение, используемое для контроля и учета осуществляемых операций. Эти права были приобретены при выходе из состава учредителей компании, в которую Банком были сделаны инвестиции. Приобретенное программное обеспечение было изначально учтено по балансовой стоимости инвестиции за минусом прочих полученных выплат. После учета руководство банка регулярно пересматривало балансовую стоимость актива на предмет обесценения и вносило соответствующие корректировки. По состоянию на конец 2012 года этот актив был окончательно амортизирован, но продолжает использоваться Банком и, следовательно, отражается в отчете о финансовой позиции Банка по нулевой остаточной стоимости.

14. Инвестиционная собственность

	2012	2011 (пересмотрено)
Стоимость		
На 1 января	53 172	43 789
Выбытия	(1 189)	
Перевод во внеоборотные активы, предназначенные для продажи	(20 237)	
Перевод из основных средств		9 383
На 31 декабря	31 746	53 172
Накопленный износ		
На 1 января	2 310	167
Начисления за год	1 546	2 565
Выбытия	(1 130)	(422)
На 31 декабря	2 726	2 310
Чистая балансовая стоимость	29 020	50 862

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 инвестиционная собственность включала собственность, полученную Банком от заемщиков в 2010 году по договорам отступного при урегулировании задолженности по кредитным договорам. Инвестиционная недвижимость удерживается Банком для целей получения доходов от сдачи в аренду до дальнейшей продажи этого имущества. В 2012 был реализован один объект.

В 2012 и 2011 гг. Банк не нес операционных расходов, напрямую относившихся к инвестиционной недвижимости.

ОАО «Банк «Казанский»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Прочие активы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011 (пересмотрено)
Прочие финансовые активы	17 761	26 927
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	13 246	12 542
Наращенные процентные доходы и расходы	26	-
Прочие	4 489	14 385
Прочие нефинансовые активы	102 540	30 549
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 051	850
Предоплата по налогам и и страховым взносам в бюджет	13 946	-
Расходы будущих периодов	2 474	3 925
Заработная плата	30	-
Прочее	85 039	25 774
	120 301	57 476
За вычетом резерва под обесценение		(4 057)
Итого прочие активы	120 301	53 419

Движение резервов под обесценение прочих активов за год представлено ниже:

	2012	2011
Остаток на начало	(4 057)	(1 514)
(Начисление) / возврат резерва за год	(15 423)	(4 057)
Активы, списанные за счет резерва	19 480	1 514
Остаток на конец	0	(4 057)

16. Средства других банков

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Межбанковские кредиты	1 086 825	453 662
Средства в пути	0	500
Счета ЛОРО с российскими банками	447	826
Прочие средства, полученные от Банка России	1 042 519	
Прочие средства	918	
Итого средств других банков	2 130 709	454 988

ОАО «Банк «Казанский»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Средства других банков (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 межбанковские кредиты включали следующее:

	Валюта	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
		В валюте выдачи (не тыс.)	тыс.руб.	В валюте выдачи (не тыс.)	тыс.руб.
LandesbankBerlin AG	EUR	678 045	27 528	1 460 705	60 869
Филиал ОАО «МДМ Банк» в г. Москва	USD	-	-	7 000 000	225 373
ОАО «Номос-Банк»	USD	-	-	4 200 000	135 224
ООО «Банк Казани»	USD	-	-	1 000 000	32 196
ОАО «Витабанк»	RUB	45 000 000	45 000	-	-
ОАО КБ «Форбанк»	RUB	60 000 000	60 017	-	-
«Уральский Промышленный Банк»					
ОАО	RUB	50 000 000	50 014	-	-
ОАО «Геленджик-Банк»	RUB	10 000 000	10 003	-	-
Коммерческий банк «Хлынов»					
ОАО	RUB	30 000 000	30 008	-	-
ОАО «Краснодарский краевой инвестиционный банк»	RUB	99 000 000	99 027	-	-
ОАО «Региональный банк развития»	RUB	15 000 000	15 004	-	-
ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк»	RUB	20 000 000	20 000	-	-
ОАО «Мурманский социальный коммерческий банк»	RUB	30 000 000	30 009	-	-
Коммерческий Банк «Кубанский универсальный банк» ООО	RUB	50 000 000	50 024	-	-
АКБ «БТА-Казань» (ОАО)	RUB	50 000 000	50 014	-	-
АКБ «ТатИнвестБанк» ЗАО	RUB	50 000 000	50 014	-	-
ОАО Нижегородский Коммерческий Банк			15 004	-	-
«Радиотехбанк»	RUB	15 000 000		-	-
ЗАО «Банк социального развития Татарстана «ТАТСОЦБАНК»	RUB	80 000 000	80 022	-	-
ЗАО «Булгар банк»	RUB	20 000 000	20 009	-	-
ООО «Камский коммерческий банк»	RUB	50 000 000	50 014	-	-
ЗАО «Булгар банк»	RUB	45 000 000	45 012	-	-
ООО «ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»	RUB	30 000 000	30 015	-	-
АКБ «Энергобанк» (ОАО)	RUB	45 000 000	45 011	-	-
ООО Коммерческий банк экономического развития «Банк Казани»	RUB	30 000 000	30 008	-	-
АКБ «Зернобанк» (ЗАО)	RUB	20 000 000	20 005	-	-
Филиал ОАО «МДМ Банк» в г.Москва	RUB	100 000	100 031	-	-
ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»	RUB	50 000 000	50 014	-	-
ООО КБ «Эл банк»	RUB	15 000 000	15 004	-	-
ОАО «ГАНЗАКОМБАНК»	RUB	50 000 000	50 014	-	-
			1 086 825		453 662

В течение 2012 и 2011 Банк выполнял все обязательства по выплате основного долга и причитающихся процентов в срок.

ОАО «Банк «Казанский»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Средства клиентов

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	29 024	41 092
Срочные депозиты	6 008	86 717
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	2 048 145	1 947 720
Срочные депозиты	1 954 776	2 182 171
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	407 108	388 573
Срочные депозиты	8 754 362	6 028 100
Итого средств клиентов	13 199 423	10 674 373

На 31 декабря 2012 года счета пятнадцати крупнейших клиентов составляли 2 827 904 (2011: 3 501 254).

Географический анализ, анализ процентных ставок и сроков погашения приведен в Прим. 31. Банк привлекал депозиты связанных сторон. Информация о таких сделках представлена в Прим. 33.

18. Отложенное налоговое обязательство

	2012	2011 (пересмотрено)
Сальдо на начало	(64 015)	(73 130)
Отложенный налог, отраженный через прибыль или убыток	16 299	22 614
Отложенный налог, отраженный через капитал	(10 434)	(13 499)
Сальдо на конец	(58 150)	(64 015)

Эффект от изменения основных компонентов, составляющих отложенный актив / (обязательства) по отложенному налогообложению на 31 декабря 2012 года, включают в себя:

ОАО «Банк «Казанский»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Отложенное налоговое обязательство (продолжение)

	1 января 2012	Уменьшение/ (увеличение) совокупного дохода	Уменьшение/ (увеличение) капитала	31 декабря 2012
Временные разницы, учитываемые через прибыль или убыток				
Резерв под обесценение кредитов	(10 523)	(3 586)	-	(14 109)
Ценные бумаги (кроме УДПр)	5 723	(2 670)	-	3 053
Средства в других банках	1	1	-	2
Кредиты и авансы клиентам	2 173	1 461	-	3 634
Прочие активы	(17 824)	17 872	-	48
Средства других банков	(174)	308	-	134
Средства клиентов	170	(170)	-	-
Здания и оборудование	10 880	(2 157)	-	8 723
Нематериальные активы	1 834	(127)	-	1 707
Прочие обязательства	4 607	4 923	-	9 530
Прочие статьи	182	445	-	627
Временные разницы, учитываемые через капитал				
Переоценка ценных бумаг (УДПр)	1 416	-	(2 913)	(1 497)
Переоценка основных средств	(62 480)	-	(7 522)	(70 002)
Чистая сумма отложенного налогового обязательства	(64 015)	16 300	(10 435)	(58 150)

ОАО «Банк «Казанский»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Отложенное налоговое обязательство (продолжение)

Эффект от изменения основных компонентов, составляющих отложенный актив / (обязательства) по отложенному налогообложению на 31 декабря 2011 года, включают в себя:

	<u>1 января 2011</u>	<u>Уменьшение/ (увеличение) совокупного дохода</u>	<u>Уменьшение/ (увеличение) капитала</u>	<u>31 декабря 2011 (пересмотрено)</u>
Временные разницы, учитываемые через прибыль или убыток				
Резерв под обесценение кредитов	(6 336)	(4 187)	-	(10 523)
Ценные бумаги (кроме УДПр)	(4)	5 727	-	5 723
Средства в других банках	(25 441)	25 442	-	1
Кредиты и авансы клиентам	30 287	(28 114)	-	2 173
Прочие активы	645	(18 469)	-	(17 824)
Средства других банков	3 320	(3 494)	-	(174)
Средства клиентов	(49 755)	49 925	-	170
Здания и оборудование	-	10 880	-	10 880
Нематериальные активы	21 719	(19 885)	-	1 834
Прочие обязательства	-	4 607	-	4 607
Прочие статьи	-	182	-	182
Временные разницы, учитываемые через капитал				
Переоценка ценных бумаг (УДПр)	-	-	1 416	1 416
Переоценка основных средств	(47 565)	-	(14 915)	(62 480)
Чистая сумма отложенного налогового обязательства	(73 130)	22 614	(13 499)	(64 015)

19. Прочие обязательства

	<u>31 декабря 2012</u>	<u>31 декабря 2011 (пересмотрено)</u>
Расчеты с бюджетом по налоговым обязательствам	29 221	31 597
Расчеты с прочими кредиторами	17 068	27 232
Выданные гарантии	32 542	8 678
Расчёты с персоналом по зарплате	10 890	2 448
Невыясненные суммы	-	861
Задолженность по реализации отступного	6 549	
Обязательства по договорам лизинга	6 104	
Прочие обязательства	3 790	12 388
Итого прочие обязательства	106 164	83 204

ОАО «Банк «Казанский»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Уставный капитал

На 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. уставный капитал состоял из:

Члены	31 декабря 2012		31 декабря 2011 (пересмотрено)	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные организации				
ООО Дилинг			195 970	19,83
ООО Ландора и Ко			195 970	19,83
ООО Фобос			116 920	11,83
ООО Товиус			21 741	2,20
ООО Т-Инвест	70 848	5,29	-	-
	70 848	5,29	530 601	53,69
Физические лица				
Гайнутдинов Т.Т.			193 128	19,54
Пащенко С.А.			98 726	9,99
Власьев В.А.			45 874	4,64
Зарипов Р.С.			43 681	4,42
Куковицкий Р.Е.			43 681	4,42
Гумеров Ф.И.			31 965	3,24
Макарушкин В.К.			593	0,06
Власова Е.В.	1 267 401	94,71	-	-
	1 338 249	94,71	457 648	46,31
Итого	1 338 249	100	988 249	100,00

На 31 декабря 2012 акционерный капитал Банка состоял из полностью оплаченных акций с одинаковым правом голоса, номинальной стоимостью один рубль за акцию.

21. Нераспределенная прибыль и дивиденды

В соответствии с законодательством РФ по банковской деятельности основой для определения величины распределяемой прибыли за отчетный период является финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности. Эта прибыль может быть использована для выплаты дивидендов или направлена на резервы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года величина накопленной прибыли, относящейся к распределяемым резервам, рассчитанная в соответствии с РСБУ, составила 568 513. (31 декабря 2011: 492 092).

За 2012 год дивиденды не выплачивались (31 декабря 2011: 30 000).

22. Процентные доходы и расходы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Процентный доход		
Кредиты и авансы юридическим лицам	845 561	682 748
Кредиты и авансы физическим лицам	150 284	109 145
Ценные бумаги	271 379	289 232
Средства в других банках	7 003	3 288
Итого процентный доход	1 274 277	1 084 413

ОАО «Банк «Казанский»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Процентные доходы и расходы (продолжение)

Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	(573 530)	(414 680)
Срочные депозиты юридических лиц	(187 125)	(143 015)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 365)	(3 929)
Текущие расчетные счета	(22 545)	(20 341)
Срочные депозиты банков	(41 755)	(33 422)
Итого процентные расходы	(828 320)	(615 387)
Чистый доход по процентам	445 907	469 026

23. Движение резерва под обесценение

	2012	2011
Восстановление резерва в течение отчетного периода	1 666 746	1 107 191
Начисление нового резерва в течение отчетного периода	(1 675 456)	(1 163 919)
Чистое движение резерва в течение отчетного периода	(8 710)	(56 728)
Кредиты и авансы клиентам (Прим. 9)	6 713	(52 671)
Прочие активы (Прим. 15)	(15 423)	(4 057)
Чистое движение резерва в течение отчетного периода	(8 710)	(56 728)

24. Доход за минусом убытков по операциям с ценными бумагами

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Доходы от ценных бумаг, ССЧПУ	20 052	9 851
Доходы от ценных бумаг, ССЧПУ без прекращения признания	387	
Доходы от ценных бумаг, УДПр	-	5 706
Доходы от ценных бумаг, УДПо	-	-
Итого доходов	20 439	15 557
Убытки от ценных бумаг, ССЧПУ	(15 449)	(89 849)
Убытки от ценных бумаг, ССЧПУ без прекращения признания	(311)	
Убытки от ценных бумаг, УДПо	(4)	(727)
Убытки от ценных бумаг, УДПр	(15 954)	(3)
Итого убытков	(31 718)	(90 579)
Итого чистый доход от операций с ценными бумагами	(11 279)	(75 022)

25. Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям

31 декабря 31 декабря

ОАО «Банк «Казанский»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2012	2011
Комиссионные по кассовым операциям	36 983	54 179
Комиссионные по расчетным и валютным операциям	69 352	33 484
Комиссионные, полученные от депозитов других банков	60	15 741
Комиссионные по выданным гарантиям	25 620	10 904
Комиссионные по операциям с аккредитивами	1 244	4 731
Комиссионные по валютному контролю	5 707	83
Прочий доход по комиссионным	2 983	9 867
Итого доход по комиссионным и вознаграждениям	141 949	128 989
Комиссионные, по расчетным и валютным операциям	(24 838)	(12 880)
Комиссионные по кассовым операциям	(773)	(9 544)
Прочие комиссионные расходы	(3 887)	(3 359)
Итого расходы по комиссионным и вознаграждениям	(29 498)	(25 783)
Чистый доход по комиссионным и вознаграждениям	112 451	103 206

26. Прочий операционный доход

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Доходы от реализации основных средств	8 954	49 584
Доходы от операций финансовой аренды (лизинг)	3 222	1 555
Доход, полученный от сдачи в аренду основных средств	13 277	7 429
Доход, полученный от аренды банковских ячеек	458	451
Доход от возврата списанной ссудной задолженности	3 333	846
Прочий доход	5 687	6 479
Итого прочих операционных доходов	34 931	66 344

27. Операционные расходы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011 (пересмотрено)
Расходы на персонал	(260 964)	(239 008)
Расходы по зданиям и оборудованию	(41 106)	(29 633)
Износ и амортизация активов (Прим. 12)	(32 561)	(66 001)
Убыток от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи (Прим. 11)	(4 834)	(13 078)
Убыток от реализации основных средств	(52 431)	-
Административные расходы	(22 946)	(11 075)
Налоги, включаемые в себестоимость	(12 916)	(11 810)
Связь	(22 400)	(11 098)
Охрана	(6 535)	(6 546)
Расходы по страхованию	(22 036)	(22 947)
Расходы на информационные технологии	(19 094)	(8 688)
Реклама и маркетинг	(3 757)	(1 431)
Прочие расходы	(6 414)	-
Итого операционных расходов	(507 994)	(421 315)

27. Операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают следующее:

ОАО «Банк «Казанский»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Заработная плата и премии	(204 534)	(192 724)
Налоги на заработную плату	(53 055)	(43 401)
Прочее	(3 375)	(2 883)
Итого затрат на содержание персонала	(260 964)	(239 008)

Прочие значительные налоги, уплачиваемые Банком и включенные в состав операционных расходов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Налог на имущество	(10 105)	(10 408)
Невозмещаемый НДС	-	(4)
Прочие налоги	(2 811)	(1 398)
Итого прочие налоги	(12 916)	(11 810)

Налог на имущество рассчитывается по ставке 2.2% (2011: 2.2%) на стоимость активов в соответствии с правилами Российского бухгалтерского учета. Большая часть доходов от услуг банковской деятельности не облагается налогом на добавленную стоимость и, соответственно, входящий НДС относится на расходы.

28. Упущенная выгода

В отчете о совокупном доходе отражена сумма равная разнице между номинальной и справедливой стоимостью выданных кредитов, выданных по процентным ставкам ниже коммерческих за период. (Прим. 4е).

Дополнительная информация по кредитам, выданным по ставкам ниже коммерческих, раскрыта в Прим. 9.

29. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2012	2011 (пересмотрено)
Начисленные текущие расходы по налогу на прибыль	(44 315)	(19 509)
Начисление отложенного налога, связанного с возникновением и сторнированием временных разниц (Прим. 18)	16 300	(2 951)
Начисление налога на прибыль за отчетный период	(28 015)	(22 460)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010: 20%).

29. Налогообложение (продолжение)

ОАО «Банк «Казанский»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Прибыль по финансовой отчетности может быть приведена к фактической налогооблагаемой базе следующим образом:

	2012	2011 (пересмотрено)
Учетная прибыль до налогообложения	100 728	97 663
Корректировки для приведения в МСФО:		
Начисление расходов	14 096	(25 238)
Резерв по прочим активам	(14 614)	2 829
Упущенная выгода по кредитам	(4 935)	9 335
Начисление процентного расхода / дохода	41 789	(5 103)
Комиссионные доходы / (расходы)	23 865	3 944
Переоценка / обесценение, выбытие активов	(179)	(12 210)
Дополнительный резерв на кредиты	(39 432)	(19 849)
Износ и амортизация	7 112	43 555
Прочие	3 520	1 004
Прибыль по данным Российского бухгалтерского учета	131 950	95 930
Корректировки по облагаемым / (необлагаемым) статьям	90 362	1 615
Налогооблагаемая прибыль	222 312	97 545
Итого обязательства по уплате налога за отчетный период	(44 462)	(19 509)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Руководство полагает, что, если не указано иное, справедливая стоимость активов и обязательств, которые отражаются не по справедливой стоимости (только ценные бумаги и здания отражаются в настоящее время по справедливой стоимости), существенно не отличается от их балансовой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, определяется на основе рыночных котировок (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7);
- справедливая стоимость прочих финансовых инструментов определяется в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков с использованием текущих рыночных ставок на подобного рода инструменты (иные чем, котировки, относящиеся к бумагам Уровня 1).

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых с момента первичного отражения в учете по справедливой стоимости и сгруппированных по уровням 1-3, в зависимости от наличия наблюдаемых данных для оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года.

- Уровень 1: справедливая стоимость определяется исходя из текущих рыночных котировок по аналогичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: справедливая стоимость определяется на основе вводных данных, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемых для данного актива или обязательства либо напрямую (т.е. цены) либо косвенно (т.е. извлечены из цен).
- Уровень 3: справедливая стоимость определяется с помощью использования моделей оценки, входящие данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных котировках.

ОАО «Банк «Казанский»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ				
Корпоративные облигации	2 508 259	-	-	2 508 259
Векселя других банков	-	646 049	-	646 049
Корпоративные акции	-	-	-	0
Финансовые активы, УДПр				
Евробонды	439 222	-	-	439 222
Корпоративные акции	-	-	171 640	171 640
Итого	2 947 481	646 049	171 640	3 765 170

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых с момента первичного отражения в учете по справедливой стоимости и сгруппированных по уровням 1-3, в зависимости от наличия наблюдаемых данных для оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ				
Корпоративные облигации	1 515 657	-	-	1 515 657
Векселя других банков	-	586 611	-	586 611
Корпоративные акции	9 890	-	-	9 890
Финансовые активы, УДПр				
Евробонды	349 930	-	-	349 930
Корпоративные акции	-	-	183 713	183 713
Итого	1 875 477	586 611	183 713	2 645 801

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3, представлены ниже:

	2012	2011
На 1 января 2012	183 713	185 198
Приобретения	2	35
Списания	(12 075)	(1 520)
На 31 декабря 2012	171 640	183 713

31. Управление финансовым риском

Стратегия использования финансовых инструментов

В соответствии с основным курсом своего бизнеса, деятельность Банка непосредственно связана с использованием финансовых инструментов. Банк принимает вклады от своих клиентов на разные периоды, как по фиксированным, так и по плавающим процентным ставкам и стремится получить наиболее приемлемую процентную разницу, вкладывая эти средства в высококачественные активы. Банк стремится увеличить финансовый спред, консолидируя краткосрочный капитал и выдавая кредиты на более длительный срок по более высоким процентным ставкам, добиваясь достаточной ликвидности, чтобы соответствовать Российскому законодательству и удовлетворять требования по мере их возникновения.

Банк также стремится увеличить процентный спред, добиваясь маржи выше среднего уровня, за минусом выплат, путем выдачи кредитов коммерческим предприятиям и физическим лицам со степенью риска ниже среднего. Подобное подвержение финансовому риску затрагивает не только кредиты и ссуды отраженные в отчет о финансовом положении, но и гарантии и в конечном итоге другие обязательства, такие как аккредитивы.

Банк также торгует финансовыми инструментами, когда он занимает какую-либо позицию по котируемым либо некотируемым инструментам российских и зарубежных компаний, для получения выгоды от краткосрочных движений на рынке капитала, ценных бумагах и валютном рынке. Банк не принимает участия в торговле производными финансовыми инструментами.

Система управления риском

Политика по управлению финансовыми рисками направлена на выявление, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк. Управление финансовыми рисками основано на следующих основных принципах:

- Ограничение возможных потерь. Банковские переводы, связанные с рисками осуществляются с использованием системы лимитов кредитования и ограничений по определенным видам риска.
- Своевременность оценки риска. Все новые продукты и переводы Банка анализируются на предмет связанных рисков. Для каждого продукта или перевода внедряется система лимитов кредитования и ограничений и соответствующего контроля по результатам анализа риска.
- Управление рисками. На основании оценки изменений во внешних и внутренних факторах риска Банком предпринимаются соответствующие меры по принятию, избежанию, уменьшению или передаче риска для достижения оптимального баланса, взвешенного с учетом риска. Четкое разделение обязанностей между органами управления обществом обеспечивает эффективное управление риском и должно устранить конфликт интересов.

Функции по управлению рисками распределены в Банке следующим образом:

Совет Директоров несет ответственность за наблюдение за управлением рисками, управлением ключевыми рисками и утверждением политики и процедур по управлению рисками.

Правление Банка отвечает за мониторинг и внедрение мер по минимизации рисков и гарантии работы Банка в рамках установленных параметров риска. Кредитный, рыночный и риск ликвидности, как на уровне портфеля ценных бумаг, так и на операционном уровне управляются и контролируются системой независимых Комитетов и подразделениями, в том числе Кредитным Комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами, Управлением рисков и Финансово-аналитическим Департаментом.

Управление рисков отвечает за управление рисками в целом, и выполняет контролирующие функции, обеспечивающие выполнение общих принципов и методов по определению, измерению степени и управлению и составлению отчетности, как по финансовым, так и нефинансовым рискам. Управление рисков разрабатывает методы по измерению степени риска и проводит независимый анализ риска по кредитным продуктам и программам, представленным на утверждение, и ограничениям по конкретным клиентам и операциям, проводит анализ кредитного портфеля по текущим кредитным продуктам и программам, и развивает лимит кредитования по совокупным рискам (например, лимиты по отраслевым рискам, лимит по страхованию залогов страховыми компаниями и т.д.). Также, Управление рисками готовит ежемесячные отчеты по

31. Управление финансовым риском (продолжение)

вопросам управления рисками, в том числе кредитный, рыночный, риск ликвидности и операционный риск. Эти отчеты доводятся до сведения Совета директоров и Правления.

Операционные отделы Банка управляют рисками в соответствии со своими профессиональными обязанностями. Отдел внутреннего контроля и аудита регулярно осуществляет проверку операционных отделов на предмет их соответствия внутренним стандартам Банка, направляет отчеты по полученным сведениям Председателю Правления с предложениями мер по их корректировке.

Основные принципы и порядки Банка по управлению рисками представлены ниже.

Кредитный риск

Кредитные операции проводятся в соответствии с нормативной базой, установленной ЦБ РФ, а также принятыми международными стандартами. При проведении кредитных операций Банк оценивает кредитный риск, т. е. риск того, что заемщик не выплатит полностью и в срок основную сумму долга или проценты. Создается резерв под убытки по обесценению, возникшие на отчетную дату.

Значительные изменения в общей экономической ситуации в Российской Федерации и Республике Татарстан или изменения в конкретном отраслевом сегменте с наибольшим уровнем концентрации кредитного портфеля могут привести к изменению размера убытков по сравнению с резервом, сделанным на отчетную дату. Исходя из этого, Руководство проводит тщательную оценку и мониторинг подверженности Банка кредитному риску.

Кредитный риск основывается на принципах достаточности риска, достаточности рентабельности и стратегических задач. Кредитные операции Банка включают срочные кредиты, кредитные линии, предоставление овердрафтов, аккредитивные операции и прочие операции по кредитному риску.

Банк устанавливает уровень кредитного риска, исходя из пределов допустимого риска в зависимости от вида финансовых инструментов, отдельных заемщиков или группы заемщиков, а также от географического и отраслевого сегмента. Такие риски отслеживаются на постоянной основе и подвергаются пересмотру как минимум ежеквартально.

Система предоставления кредитов систематизирована путем строгого распределения обязанностей в соответствии с внутренними положениями Банка. Указанные положения Банка также устанавливают:

- Процедуры рассмотрения и утверждения заявок на получение кредита;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщика;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к пакету документов;
- Процедуры текущего контроля по выданным кредитам и возможным операциям.

Кредитный комитет является постоянным органом Банка, который уполномочен принимать решения по вопросам, связанным с кредитными операциями. Кредитный Комитет рассматривает вопросы по принятию на себя кредитного риска для операции с соответствующими лимитами (для корпоративных клиентов, финансовых учреждений и физических лиц существуют лимиты различного характера), установленными и пересматриваемыми ежегодно Правлением Банка.

Кредитный риск любого из заемщиков, включая банки и брокеров, далее ограничивается дополнительными лимитами по балансовым и внебалансовым позициям, подверженных риску. Контроль за соблюдением лимитов риска производится ежедневно.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков выполнить обязательства по выплате основного долга и уплате процентов, а также путем регулирования, в случае необходимости, этих лимитов. Частично управление кредитным риском осуществляется путем получения поручительств или гарантий от физических и юридических лиц.

Банк оценивает залоги с использованием методов разработанных для каждого вида залога. Оценка третьих сторон, включающих независимые компании по оценке, уполномоченные Банком может служить в качестве данных для такого рода оценки.

31. Управление финансовым риском (продолжение)

Основными видами залога являются:

- в коммерческом и промышленном секторе – активы компании, такие как здания, оборудование, запасы и дебиторская задолженность;
- в секторе коммерческой недвижимости – ипотечные кредиты и/или залог финансируемой недвижимости;
- в финансовом секторе – финансовые инструменты, включая долговые ценные бумаги и акции;
- в розничном секторе – ипотечные кредиты под залог жилого имущества и транспортных средств.

Межбанковские кредиты обычно не требуют залога, за исключением случаев, когда ценные бумаги выступают в качестве залога по сделкам репо для обеспечения кредитных линий. Залог не требуется для рисков, связанных с ценными бумагами. Банк обычно требует, чтобы такие виды залога, как оборудование и продукты, были застрахованы от возможных убытков утвержденными страховыми компаниями.

Максимальная подверженность Банка кредитному риску обычно отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Влияние возможного взаимозачета остатков по активам и пассивам в целях уменьшения потенциального кредитного риска не является существенным.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в результате нарушения контрагентом по сделке условий договора. Для обязательств кредитного характера, отраженных по внебалансовым статьям, определена такая же политика, как для прямого кредитования.

Расчет кредитного риска

При расчете кредитного риска по кредитам и ссудам клиентам и банкам на уровне контрагента, Банк учитывает три компонента: (а) «вероятность невыполнения обязательств» клиентом или контрагентом по договорным условиям; (б) текущая подверженность риску по операции с контрагентом и ее возможное дальнейшее развитие, из чего банк выводит «сумму требований по активной операции»; (с) возможное извлечение выгоды из невыполненных обязательств (уровень возможного убытка).

Данные вычисления кредитного риска, которые отражают ожидаемые потери («модель ожидаемых потерь») и которые установлены ЦБ РФ, включены в операционное руководство Банка. Операционные вычисления могут быть противопоставлены резерву на обесценение, раскрытие которых требует МСБУ 39, который основывается на убытках, возникших на дату представления финансовой отчетности («модель понесенных потерь»), а не на ожидаемых потерях.

Банк оценивает вероятность невыполнения обязательств индивидуальных контрагентов с использованием внутренних инструментов, разработанных для различных категорий контрагентов.

Они разрабатываются Банком на основе положений ЦБ РФ, и включают в себя статистический анализ с суждениями Руководства и утверждаются, по необходимости, путем сравнения с внешней доступной информацией. Клиенты Банка разделяются на 5 категорий риска (категорий качества ссуды):

- Стандартная – ставка по резерву 0%
- Под наблюдением – ставка по резерву 0–20%
- Субстандартная – ставка по резерву 21–50%
- Сомнительная – ставка по резерву 51–100%
- Убыточная – ставка по резерву 100%

Ставка по резерву представляет достаточность резерва на обесценивание валовых ссуд, по каждому пулу ссуд с одинаковой степенью кредитного риска или индивидуально обесцененных кредитов.

31. Управление финансовым риском (продолжение)

Для более подробной классификации заемщиков, каждая из категорий (за исключением низшей) включает подкатегории, более детально характеризующие способность заемщика погасить долг.

Анализ долговых ценных бумаг и прочих обязательств, не отличается от анализа заемщиков Банка и проводится с использованием аналогичных моделей. Однако при этом учитывается, что не все исходные финансовые показатели могут быть получены с высокой степенью достоверности, или нет полного набора показателей эмитента. В связи с этим дополнительно управление рисков использует методы оценки финансового положения эмитентов, основанные на фундаментальном и техническом анализе рынка ценных бумаг, в том числе данные о ликвидности и о рыночных ценах на долговые ценные бумаги на российских биржах и внебиржевом рынке. Также, при наличии внешних рейтингов, принимаются во внимание оценки рейтинговых агентств Standard&Poors, Moody's или FitchRatings. Инвестиции в данные ценные бумаги рассматриваются как способ выявления лучшего отображения качества кредита, а также как поддержка легкодоступного источника для быстрого удовлетворения требованиям ликвидности.

Обесценение и политика создания резервов

Внутренний рейтинг, раскрытый выше в данном примечании, используемый для регулирующих целей в соответствии с требованиями ЦБ РФ, направлен в большей степени на отображение качества кредита с начала деятельности по кредитованию и инвестированию. Напротив, резервы под обесценение определяются для целей финансовой отчетности в соответствии с МСФО только для убытков, возникающих на дату представления финансовой отчетности, основанных на объективных признаках обесценения.

Из-за различий в применяемых методиках, сумма потерь по кредитам, предоставленная в финансовой отчетности по МСФО, обычно ниже рассчитанной по модели ожидаемых потерь, которая используется для внутреннего операционного управления и налогового урегулирования. После отчетной даты существенная часть задолженности, отнесенной в соответствии с требованиями ЦБ РФ к последней категории качества, была погашена.

Резерв на обесценение, показанный в отчете о финансовом положении, составленном в соответствии с МСФО на конец года, определяется исходя из всех пяти категорий риска. Однако, в абсолютном выражении, большинство резервов под обесценение возникает из двух первых категорий, относящийся к однородным кредитам. Напротив, самый высокий процент резервирования относится к двум последним категориям.

Инструмент внутреннего рейтинга позволяет руководству определить наличие объективных признаков обесценения согласно МСБУ 39, основываясь на следующие критерии, установленные Банком:

- Нарушение платежей процентного и основного долга по контракту
- Наличие денежных трудностей у заемщика
- Нарушение условий или соглашений по кредиту
- Начало процедуры банкротства
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика
- Снижение стоимости залога
- Понижения до уровня ниже второй категории

Политика Банка требует проверки индивидуальных финансовых активов, которые находятся выше порогов материальности хотя бы ежегодно или более регулярно при возникновении особых обстоятельств. Резерв по обесценению индивидуально оцененных статей определяется путем оценки убытка на дату представления отчетности от случая к случаю, и применяется ко всем индивидуально значимым счетам. Данная оценка обычно охватывает залог (включая проверки его правового обеспечения), а также ожидаемую выручку для данного индивидуального счета.

Совокупно оцененные резервы на обесценение предоставляется для: (i) портфелей с однородными активами, находящимися в отдельности на пороге ниже материальности (ii) убытков, которые уже понесены, но еще не определены, с использованием исторического опыта, опытного суждения и статистических технологий.

ОАО «Банк «Казанский»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Управление финансовым риском (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники управления рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета Банка и анализируется им. Кредитный комитет осуществляет анализ кредитов по срокам погашения, мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Кредиты и ссуды клиентам могут быть разбиты в следующие портфели:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты и авансы клиентам		
<i>Физические лица (розничные клиенты)</i>		
Овердрафты	26 421	25 204
Автокредиты	30 409	20 789
Потребительские кредиты	810 847	947 869
Ипотечные кредиты	88 662	80 661
<i>Юридические лица</i>		
Крупные корпоративные клиенты	2 700 593	1 839 846
Малые и средние предприятия	8 543 692	5 822 033
Негосударственные и общественные организации	4 052	32 577
Итого кредитов и авансов клиентам	12 204 676	8 768 979
За вычетом резерва под обесценение	(365 844)	(485 281)
Итого кредитов и авансов клиентам (нетто)	11 838 832	8 283 698

Кредитный портфель Банка представлен в следующей таблице:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Кредиты и авансы клиентам	Средства в других банках	Кредиты и авансы клиентам	Средства в других банках
Кредиты и авансы				
Не просроченные и не обесцененные	11 737 626	15 042	8 309 229	47 126
Не просроченные, но обесцененные	256 559	-	323 889	-
Просроченные, но не обесцененные	-	-	39 962	-
Просроченные и обесцененные	210 491	-	95 899	-
Итого кредитов и авансов клиентам	12 204 676	15 042	8 768 979	47 126
За вычетом резерва под обесценение	(365 844)		(485 281)	
Кредиты и авансы клиентам (нетто)	11 838 832	15 042	8 283 698	47 126

ОАО «Банк «Казанский»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

31. Управление финансовым риском (продолжение)

а) Не просроченные и не обесцененные кредиты и ссуды

В таблице ниже представлены не просроченные и не обесцененные кредиты и авансы физическим лицам на 31 декабря 2012 г.:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма кредита	Сумма резерва	Сумма кредита	Сумма резерва
Физические лица				
Овердрафты	26 421	(3)	25 204	-
Автокредиты	27 527	(3)	17 892	(1 982)
Потребительские кредиты	788 369	(79)	942 888	(9 790)
Ипотечные кредиты	88 662	(9)	80 637	(1 746)
Юридические лица				
Крупные корпоративные клиенты	2 700 593	(28 453)	1 839 846	(75 326)
Малые и средние предприятия	8 102 002	(85 128)	5 370 185	(220 862)
Негосударственные и общественные организации	4 052	(43)	32 577	-
Итого	11 737 626	(113 718)	8 309 229	(309 706)

б) Просроченные, но не обесцененные кредиты

Кредиты и авансы, просроченные менее чем 90 дней, не считаются обесцененными, за исключением случаев, когда существует информация, подтверждающая обратное.

На 31 декабря 2012 года кредитов и авансов, просроченных, но не обесцененных не было.

В таблице ниже представлена сумма кредитов и авансов, просроченных, но не обесцененных, на 31 декабря 2011:

	Длительность просрочки				Итого	Сумма резерва	Справедли- вая стои- мость обес- печения
	до 30 дней	31–60 дней	60–90 дней	более 90 дней			
Юридические лица							
Малые и средние предприятия	37	3 539	-	28 485	32 061	(1 436)	402 152
Физические лица							
Потребительские кредиты	2 220	740	-	2 021	4 981	(57)	7 070
Автокредиты	-	-	2 400	496	2 896	(321)	15 067
Ипотечные кредиты	-	-	-	24	24	-	-
Итого	2 257	4 279	2 400	31 026	39 962	(1 814)	424 289

ОАО «Банк «Казанский»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Управление финансовым риском (продолжение)

с) Индивидуально обесцененные кредиты и ссуды

В таблице ниже представлена валовая сумма индивидуально обесцененные кредитов и ссуд по видам вместе со справедливой стоимостью залога, полученного Банком в качестве обеспечения:

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Сумма	Сумма резерва	Справедли- вая стои- мость обес- печения	Сумма	Сумма резерва	Справедли- вая стои- мость обес- печения
Физические лица						
Овердрафты	-	-	-	-	-	-
Автокредиты	2 882	(2 882)	5 029	-	-	-
Потребительские кредиты	22 478	(21 640)	45 309	72 397	(16 761)	-
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-
Юридические лица						
Малые и средние предприятия	441 690	(227 604)	2 552 558	347 391	(157 000)	840 711
Итого	467 050	(252 126)	2 602 896	419 788	(173 761)	840 711

Следующая таблица показывает движение по резерву на обесценение кредитов и авансов физическим лицам:

	Овердрафты	Авто- кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
На 1 января 2011	(20)	(1 711)	(10 381)	(5 345)	(17 457)
Создание резерва	-	(593)	(2 779)	-	(3 372)
Восстановление резерва	1	-	-	3 599	3 600
Кредиты, списанные за счет резерва	19	-	3 313	-	3 332
На 31 декабря 2011	-	(2 304)	(9 847)	(1 746)	(13 897)
Создание резерва	(3)	(2 560)	(21 483)	(8)	(24 054)
Восстановление резерва	-	1 979	8 334	1 745	12 058
Кредиты, списанные за счет резерва	-	-	1 277	-	1 277
На 31 декабря 2012	(3)	(2 885)	(21 719)	(9)	(24 616)

ОАО «Банк «Казанский»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Управление финансовым риском (продолжение)

Следующая таблица показывает движение по резерву под обесценение кредитов и авансов юридическим лицам:

	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Негосударственные и общественные организации	Итого
На 1 января 2011	(49 691)	(427 003)	-	(476 694)
Создание резерва	(25 634)	(27 265)	-	(52 899)
Кредиты, списанные за счет резерва	-	58 209	-	58 209
На 31 декабря 2011	(75 325)	(396 059)	-	(471 384)
Создание резерва	(21 627)	(244 195)	(43)	(265 865)
Восстановление резерва	68 499	216 075	-	284 574
Кредиты, списанные за счет резерва	-	111 447	-	111 447
На 31 декабря 2012	(28 453)	(312 732)	(43)	(341 228)

В итоге:

	Физические лица	Юридические лица	Итого
На 1 января 2011	(17 457)	(476 694)	(494 151)
Создание резерва	(3 372)	(52 899)	(56 271)
Восстановление резерва	3 600	-	3 600
Кредиты, списанные за счет резерва	3 332	58 209	61 541
На 31 декабря 2011	(13 897)	(471 384)	(485 281)
Создание резерва	(24 054)	(265 865)	(289 919)
Восстановление резерва	12 058	284 574	296 632
Кредиты, списанные за счет резерва	1 277	111 447	112 724
На 31 декабря 2012	(24 616)	(341 228)	(365 844)

На 31 декабря 2012г. начисленные проценты по обесцененным и просроченным кредитам составили 5 667 (31 декабря 2011: 17 873).

Кредитный риск концентрации

На 31 декабря 2012 у Банк имел 1 516 заемщиков (2011: 1 460). По состоянию на 31 декабря 2012 года доля крупнейшего заемщика составляла 4,3% от всего кредитного портфеля (2011: 3,8%). Второй по величине заемщик представляет собой 4,1% от всего кредитного портфеля (2011: 3,7%).

Объемы в рублях	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Количество заемщиков	Всего задолжен- ность	% от кредитног о портфеля	Количес тво заемщик ов	Всего задолжен- ность	% от кредитного портфеля
Более 100,000	26	5 439 559	62	7	1 463 372	17
От 50,000 до 100,000	40	2 907 871	33	5	1 048 584	12
От 30,000 до 50,000	28	1 113 811	13	16	1 359 086	15
От 10,000 до 30,000	64	1 016 789	12	137	2 611 119	30
Менее 10,000	1 383	1 726 646	20	1 295	2 286 818	26
Итого	1 541	12 204 676	100	1 460	8 768 979	100

ОАО «Банк «Казанский»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

31. Управление финансовым риском (продолжение)

Залог и прочее обеспечение кредитов

Размер и вид залога, принятые Банком, зависят от оценки кредитного риска контрагента. Банком устанавливаются правила по применению приемлемости видов залога и параметров оценки.

Основные виды залога при кредитовании юридических лиц включают недвижимость, оборудование и дебиторскую задолженность. При кредитовании физических лиц - ипотека под залог жилья. От контрагентов также принимаются ценные бумаги и гарантии по всем видам кредитования.

Залог в большей степени используется как дополнительный положительный фактор при рассмотрении заявлений на выдачу кредитов, и не является решающим фактором для выдачи кредита. В случае, когда кредиты выданы под залог, в Заявлении на предоставление кредита необходимо представить полную информацию по виду залога, включая тип, стоимость и частоту оценок. По возможности сотрудник кредитного отдела должен получить свидетельство существования предоставляемого залога и самостоятельно провести осмотр залога.

Оценка и принятие каждого вида и статьи залога может варьироваться в зависимости от обстоятельств. В целом, Банк принимает залог с целью обеспечения соответствующей маржи и ее поддержания в соответствии с условиями кредита.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих кредитов и авансов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012:

	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Негосударствен ные и общественные организации	Итого
Необеспеченные кредиты	321 464	2 321 929		2 643 393
Кредиты обеспеченные:				
-ценными бумагами		15 137		15 137
-объектами недвижимости	982 271	3 327 843	4 050	4 314 164
-автотранспортом и оборудованием		670 228		670 228
-товарами в обороте	740 909	1 851 237	2	2 592 148
-поручительствами	655 949	357 318		1 013 267
Итого	2 700 593	8 543 692	4 052	11 248 337

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих кредитов и авансов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012:

	Овердрафты	Автокредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	22 282		570 752		593 034
Кредиты обеспеченные:					
-ценными бумагами				200	200
-объектами недвижимости			37 660	87 222	124 882
-автотранспортом и оборудованием		30 409	10 060		40 469
-товарами в обороте			7 050		7 050
-поручительствами	4 139		185 325	1 240	190 704
Итого	26 421	30 409	810 847	88 662	956 339

ОАО «Банк «Казанский»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

31. Управление финансовым риском (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих кредитов и авансов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2011:

	Крупные корпоративные клиенты	Малые и средние предприятия	Негосударственные и общественные организации	Итого
Необеспеченные кредиты	1 341	363 418	32 576	397 335
Кредиты обеспеченные:				
-ценными бумагами		109 134		109 134
-объектами недвижимости	878 554	2 966 149		3 844 703
-автотранспортом и оборудованием		325 588		325 588
-товарами в обороте	959 951	1 711 584	1	2 671 536
-поручительствами		346 160		346 160
Итого	1 839 846	5 822 033	32 577	7 694 456

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих кредитов и авансов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2011:

	Овердрафты	Автокредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	22 101		672 662		694 763
Кредиты обеспеченные:					
-ценными бумагами			15 334	12 327	27 661
-объектами недвижимости			41 012	66 753	107 765
-автотранспортом и оборудованием		20 789	18 641		39 430
-товарами в обороте			6 960		6 960
-поручительствами	3 103		193 260	1 581	197 944
Итого	25 204	20 789	947 869	80 661	1 074 523

Залог, восстановленный в активах

В течение 2012 и 2011 годов Банк получил активы в счет невыполнения кредитных обязательств. Данные активы были отражены как Внеоборотные активы, предназначенные для продажи (Прим. 11).

Рыночный риск

При рыночном риске справедливая стоимость будущих денежных потоков финансовых инструментов будет колебаться как следствие изменений переменных рынка, включающих в себя процентные ставки, валютные курсы и ценные бумаги. Банк управляет рыночным риском, который включает ценовой риск по портфелю ценных бумаг, валютный и процентный риски.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Банк подвергается риску колебания курса обмена валют по отношению к Российскому рублю, который является его функциональной валютой.

ОАО «Банк «Казанский»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Управление финансовым риском (продолжение)

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

На конец года Банк имел остатки в рублях и других валютах. Основной операционной иностранной валютой Банка является Доллар США, хотя объемы операций с Евро постепенно увеличиваются.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	840 593	365 615	277 660	35	1 483 903
Обязательные резервы в ЦБ РФ	154 470	-	-	-	154 470
Средства в других банках	4 736	3 677	6 629	-	15 042
Кредиты и авансы клиентам	11 804 096	34 736	-	-	11 838 832
Ценные бумаги	3 325 948	439 222	-	-	3 765 170
Прочие активы*	17 697	-	64	-	17 761
	16 147 540	843 250	284 353	35	17 275 178
Обязательства					
Средства других банков	2 102 262	28 170	277	-	2 130 709
Средства клиентов	12 099 831	838 199	261 388	6	13 199 424
Выпущенные векселя	132 958	-	-	-	132 958
Прочие обязательства	2 194	1 384	-	-	3 578
	14 337 245	867 753	261 665	6	15 466 669
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012 года	1 810 295	(24 503)	22 688	29	1 808 509

* Прочие активы включают только финансовые денежные активы, то есть исключают предоплаты

В таблице ниже представлен анализ условных обязательств кредитного характера Банка в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие	Всего
на 31 декабря 2012 года					
Неиспользованные лимиты кредитования	3 089 558	394	1 287	-	3 091 239
Документарные аккредитивы	-	-	6 629	-	6 629
Гарантии выданные	1 130 730	2 277	-	-	1 133 007
Итого обязательств кредитного характера	4 220 288	2 671	7 916	-	4 230 875

ОАО «Банк «Казанский»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Управление финансовым риском (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	713 953	135 208	135 886	36	985 083
Обязательные резервы в ЦБ РФ	118 806	-	-	-	118 806
Средства в других банках	-	1 288	45 838	-	47 126
Кредиты и авансы клиентам	7 757 558	451 414	74 726	-	8 283 698
Ценные бумаги	2 315 926	349 930	-	-	2 665 856
Прочие активы*	25 238	1 272	417	-	26 927
	10 931 481	939 112	256 867	36	12 127 496
Обязательства					
Средства других банков	1 099	393 013	60 876	-	454 988
Средства клиентов	9 935 237	556 785	182 335	16	10 674 373
Выпущенные векселя	31 854	-	-	-	31 854
Прочие обязательства	82 140	1 006	58	-	83 204
	10 050 330	950 804	243 269	16	11 244 419
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011 года	881 151	(11 692)	13 598	20	883 077

* Прочие активы включают только финансовые денежные активы, то есть исключают предоплаты

В таблице ниже представлен анализ условных обязательств кредитного характера Банка в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие	Всего
на 31 декабря 2011 года					
Неиспользованные лимиты кредитования	1 585 052	1 278	41	-	1 586 371
Документарные аккредитивы	-	-	53 975	-	53 975
Гарантии выданные	621 483	1 610	9 619	-	632 712
Итого обязательств кредитного характера	2 206 535	2 888	63 635	-	2 273 058

В следующей таблице анализируется риск изменения ставки иностранных валют по отношению к российскому рублю:

	Эффект на чистую прибыль и капитал 2012	2011
Доллар США + 20%	(4 901)	(1 871)
Доллар США - 20%	4 901	1 871
Евро + 20%	4 538	2 184
Евро - 20%	(4 538)	(2 184)

ОАО «Банк «Казанский»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

31. Управление финансовым риском (продолжение)

Страновой риск

Страновым риском является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в Российской Федерации преимущественно с российскими клиентами и, следовательно, как видно из таблицы ниже, в значительной степени подвержен рискам, присущим Российской Федерации. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность, представлены в Прим. 2. Комментарии по поводу рисков, связанных с российской налоговой системой, приведены в Прим. 32. Банк не имеет специальной политики, задач или процедур для управления страновым риском, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	ОЭСР	Не ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 025 380	458 523	-	1 483 903
Обязательные резервы в ЦБ РФ	154 470	-	-	154 470
Средства в других банках	8 413	6 629	-	15 042
Кредиты и авансы клиентам	11 837 327	1 505	-	11 838 832
Ценные бумаги	3 325 948	439 222	-	3 765 170
Внеоборотные активы	172 515	-	-	172 515
предназначенные для продажи				
Основные средства и НМА	531 173	-	-	531 173
Инвестиционная недвижимость	29 020	-	-	29 020
Прочие активы	17 761	-	-	17 761
	17 102 007	905 879	0	18 007 886
Обязательства				
Средства других банков	2 102 262	893	27 554	2 130 709
Средства клиентов	13 187 626	5 033	6 764	13 199 423
Выпущенные ценные бумаги	132 958	-	-	132 958
Отложенное налоговое	58 150	-	-	58 150
обязательство				
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11 698	-	-	11 698
Прочие обязательства	106 164	-	-	106 164
	15 598 858	5 926	34 318	15 639 102
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012	1 503 149	899 953	(34 318)	2 368 784

Географический анализ условных обязательств кредитного характера Банка представлен ниже:

	Россия	ОЭСР	Не ОЭСР	Итого
на 31 декабря 2012				
Неиспользованные лимиты кредитования	3 091 239	-	-	3 091 239
Документарные аккредитивы		6 629	-	6 629
Гарантии выданные	1 133 007	-	-	1 133 007
Итого обязательств кредитного характера	4 224 246	6 629	-	4 230 875

ОАО «Банк «Казанский»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Управление финансовым риском (продолжение)

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

	Россия	ОЭСР	Не ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	809 796	175 287	-	985 083
Обязательные резервы в ЦБ РФ	118 806	-	-	118 806
Средства в других банках	47 126	-	-	47 126
Кредиты и авансы клиентам	8 282 357	1 341	-	8 283 698
Ценные бумаги	2 665 856	-	-	2 665 856
Внеоборотные активы	259 841	-	-	259 841
предназначенные для продажи				
Основные средства и НМА	598 845	-	-	598 845
Инвестиционная недвижимость	9 396	-	-	9 396
Прочие активы	50 862	-	-	50 862
	26 927	-	-	26 927
	12 869 812	176 628	0	13 046 440
Обязательства				
Средства других банков	394 118	60 870	-	454 988
Средства клиентов	10 665 744	4 220	409	10 674 373
Выпущенные ценные бумаги	31 854	-	-	31 854
Отложенное налоговое	64 015	-	-	64 015
обязательство				
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 650	-	-	4 650
Прочие обязательства	83 204	-	-	83 204
	11 243 585	65 090	4 409	11 313 084
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2011	1 626 227	111 538	(4 409)	1 733 356

Географический анализ условных обязательств кредитного характера Банка представлен ниже:

	Россия	ОЭСР	Не ОЭСР	Итого
на 31 декабря 2011				
Неиспользованные лимиты кредитования	1 586 371	-	-	1 586 371
Документарные аккредитивы	-	53 975	-	53 975
Гарантии выданные	632 712	-	-	632 712
Итого обязательств кредитного характера	2 219 083	53 975	-	2 273 058

ОАО «Банк «Казанский»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Управление финансовым риском (продолжение)

Процентный риск

На финансовое положение и движение денежных средств Банка влияют колебания преобладающих на рынке процентных ставок, как по риску справедливой стоимости, так и по риску денежных потоков. Как результат таких колебаний, процентная маржа может, как расти, так и падать и, соответственно, привести к убыткам в случае непредвиденных колебаний. Комитет по управлению Активами и Пассивами Банка устанавливает лимит по возможному расхождению процентной ставки рефинансирования. Наблюдение за появлением данного расхождения проводится регулярно. Значительная часть активов и обязательств Банка имеют фиксированные процентные ставки.

В целом Банк имеет возможность вносить изменения по ставкам большинства процентных активов в ответ на изменения процентных ставок на рынке. По контрактам с фиксированной ставкой процента процентные ставки обычно фиксируются на краткосрочной основе с интервалом в три месяца.

Банк удерживает за собой право корректировать процентные ставки для большинства процентных обязательств и переоценивать в соответствии с изменениями ставки рефинансирования ЦБ РФ. Руководство Банка не считает, что Банк подвержен процентному риску в значительной степени, в результате принятия долгосрочных вкладов по фиксированным процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентных ставок по процентным активам и обязательствам, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2012:

	До востребования и менее 1 месяца (%)	От 1 до 6 месяцев (%)	От 6 до 12 месяцев (%)	Свыше 1 года (%)	Просроченные (%)
Активы					
Средства в других банках	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	11,2	11,7	12,3	11,6	16,5
Ценные бумаги	9,7	10,8	-	-	-
Обязательства					
Средства других банков	5,2	-	0,6	-	-
Срочные депозиты клиентов	2,9	9,6	9,1	11,7	-
Выпущенные векселя	9,6	8,3	9,8	-	-

В таблице ниже представлен общий анализ процентных ставок по процентным активам и обязательствам, исходя из процентной ставки на дату рефинансирования 31 декабря 2011:

	До востребования и менее 1 месяца (%)	От 1 до 6 месяцев (%)	От 6 до 12 месяцев (%)	Свыше 1 года (%)	Просроченные (%)
Активы					
Средства в других банках	0,3	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12,3	11,0	10,2	9,9	8,8
Ценные бумаги	8,7	6,6	-	7,1	-
Обязательства					
Средства других банков	1,0	0,8	3,2	3,2	-
Срочные депозиты клиентов	2,6	7,6	7,6	8,2	-
Выпущенные векселя	9,0	0,7	-	-	-

ОАО «Банк «Казанский»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Управление финансовым риском (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк по состоянию на 31 декабря 2012 года. В таблице показаны суммы имевшихся на отчетную дату процентных активов и обязательств в их балансовой стоимости, отнесенные к различным категориям по наиболее ранней из следующих дат: установленной в договоре даты изменения процентной ставки или даты наступления срока платежа (погашения):

	До востребова ния или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Просрочен- ные / с неопредел енным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	8 413	6 629	-	-	-	15 042
Кредиты и авансы клиентам	339 065	2 611 301	4 610 245	4 277 989	232	11 838 832
Ценные бумаги	2 947 482	646 048	-	-	171 640	3 765 170
	3 294 960	3 263 978	4 610 245	4 277 989	171 872	15 619 044
Процентные обязательства						
Средства других банков	2 103 180		27 529		-	2 130 709
Средства клиентов	3 645 106	5 834 792	2 834 397	883 056	2 072	13 199 423
Выпущенные векселя	11 601	592	120 765		-	132 958
	5 759 887	5 835 384	2 982 691	883 056	2 072	15 463 090
Чистая ликвидность	(2 464 927)	(2 571 405)	1 627 554	3 394 933	169 800	155 954
Совокупный разрыв на 31 декабря 2012	(2 464 927)	(5 036 332)	(3 408 779)	(13 846)	155 954	
Совокупный разрыв на 31 декабря 2011	(1 724 685)	(3 712 209)	(3 218 492)	(370 376)	(156 543)	

ОАО «Банк «Казанский»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Управление финансовым риском (продолжение)

В приведенной ниже таблице отражены данные о действующих средних процентных ставках по основным видам иностранной валюты и по финансовым инструментам. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок для различных финансовых инструментов с учетом действующих процентных ставок на конец года.

	31 декабря 2012 (%)			31 декабря 2011 (%)		
	РУБ	Долл. США	ЕВРО	РУБ	Долл. США	ЕВРО
Активы						
Средства в других банках	-	-	-	-	-	0,3
Кредиты и авансы клиентам	11,9	17,5	-	10,3	8,3	2,0
Ценные бумаги	10,1	8,8	-	8,5	8,5	-
Обязательства						
Средства других банков	2,6	-	2,1	-	0,8	3,0
Счета клиентов – физических лиц	9,8	6,1	5,4	8,2	5,0	3,9
Срочные депозиты юридических лиц	9,0	2,5	-	6,4	2,5	-
Выпущенные векселя	9,8	-	-	6,5	-	-

При условии, что на 31 декабря 2012 года финансовые активы и обязательства оставались неизменными до срока погашения или выплаты, без принятия Банком каких-либо действий по изменению возникшей подверженности процентному риску, немедленная и отложенная на один год достаточно возможные негативные изменения в 1% по рыночным процентным ставкам всех сроков погашения и валют, снизят прибыль за следующий год приблизительно на 117 (2011: 29 591).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск неспособности своевременного полного исполнения обязательств Банком по срокам их уплаты и без заимствования средств по ставкам выше рыночного уровня. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения по активам и обязательствам. Урегулирование совпадения сроков и контролируемое отклонение сроков и процентных ставок по активам и пассивам имеет первоочередное значение для Руководства Банка. Для банков несвойственно абсолютное совпадение сроков, т. к. сделки различны по существу и условиям. Несовпадение сроков погашения потенциально может повысить прибыльность Банка, однако, может также привести к убыткам.

Сроки погашения активов и привлечения обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, процентного и валютного риска, которому подвергается Банк.

К средствам, которые Банк использует для оценки, управления и уменьшения риска ликвидности относятся:

- договорной анализ по срокам погашения и перспективная оценка движения денежных потоков (анализ прогнозирования), а также анализ по концентрации вкладов;
- установка внутренних лимитов с учетом минимальной суммы высоколиквидных активов для покрытия резервов на краткосрочные обязательства до востребования/ однодневные лимиты несовпадения требований и обязательств по срокам (разрыв ликвидности), установка и регулярный пересмотр лимитов по общим объемам финансирования, обусловленный текущим и планируемыми уровнями ликвидности;
- распределение и использование бюджетного портфеля ценных бумаг для управления краткосрочной ликвидностью;
- разработка планов в случае чрезвычайных обстоятельств (план действия в чрезвычайных обстоятельствах).

ОАО «Банк «Казанский»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

31. Управление финансовым риском (продолжение)

Банк также подвергается требованиям ликвидности, которые установлены распорядительным органом, включая требования установленные ЦБ РФ в виде пруденциальных коэффициентов, которые рассчитываются ежедневно:

- мгновенный коэффициент ликвидности (N2), который рассчитывается в качестве соотношения высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- текущий коэффициент ликвидности (N3), который рассчитывается в качестве соотношения высоколиквидных активов и обязательств, со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- долгосрочный коэффициент ликвидности (N4), который рассчитывается в качестве соотношения активов, со сроком погашения после одного года и капитала и обязательств со сроком погашения после одного года.

Банк соответствовал вышеупомянутым коэффициентам в течение периодов, закончившихся на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011. В следующей таблице представлены обязательные коэффициенты ликвидности Банка, рассчитанные на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011.

	Требование	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Мгновенный коэффициент ликвидности (N2)	Минимум 15%	42,60%	40,90%
Текущий коэффициент ликвидности (N3)	Минимум 50%	57,17%	58,00%
Долгосрочный коэффициент ликвидности (N4)	Максимум 120%	61,06%	71,25%

Решения по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством и Валютным Отделом.

В приведенной ниже таблице отражены данные об активах и обязательствах, основанные на сроках их погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года. Некоторые из активов могут иметь более длительный срок погашения, например кредитные договора, довольно часто пролонгируются, и, соответственно, краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок погашения.

Некоторые из пассивов также могут иметь более длительный срок погашения, например, вклады населения и депозиты корпораций, часто пролонгируются либо переоформляются на новых условиях, т.е. краткосрочные депозиты могут иметь более длительный срок погашения.

ОАО «Банк «Казанский»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31. Управление финансовым риском (продолжение)

	До востребования или менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Просрочен- ные / с неопреде- ленным сроком	Итого
Финансовые денежные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 483 903	-	-	-	-	1 483 903
Обязательные резервы в ЦБ РФ	154 470	-	-	-	-	154 470
Средства в других банках	8 413	6 629	-	-	-	15 042
Кредиты и авансы клиентам	339 065	2 611 301	4 610 245	4 277 989	232	11 838 832
Ценные бумаги	2 947 482	646 048	-	-	171 640	3 765 170
Прочие активы	17 761					17 761
	4 951 094	3 263 978	4 610 245	4 277 989	171 872	17 275 178
Финансовые денежные обязательства						
Средства других банков	2 103 180		27 529		-	2 130 709
Средства клиентов	3 645 106	5 834 792	2 834 397	883 056	2 072	13 199 423
Выпущенные векселя	11 601	592	120 765		-	132 958
Прочие обязательства	3 578					3 578
	5 763 465	5 835 384	2 982 691	883 056	2 072	15 466 668
Чистая разница между активами и пассивами	(812 371)	(2 571 406)	1 627 554	3 394 933	169 800	1 808 510
Накопленная разница на 31 декабря 2012	(812 371)	(3 383 777)	(1 756 223)	1 638 710	1 808 510	
Накопленная разница на 31 декабря 2011	(751 378)	(2 738 902)	(2 445 185)	602 931	897 555	

Ценные бумаги, оцененные через прибыль или убыток, классифицируются как до востребования и менее чем на один месяц, так как портфель имеет операционную природу и Руководство считает это наиболее полным отражением его ликвидной позиции.

Требования ликвидности по поддержанию отзовов по гарантиям в значительной мере меньше, чем сумма обязательств, так как Банк не ожидает привлечения третьей стороной средств по соглашениям. Общая сумма обязательств по контракту, подлежащая выплате, для пролонгирования кредита не всегда представляет будущую потребность наличных денег, так как сроки по многим из данных обязательств истекут или они будут расторгнуты без получения финансирования.

Руководство уверено, что, несмотря на то, что существенная часть клиентских счетов до востребования и до одного месяца, диверсификация этих депозитов по количеству и типам клиентов и предыдущий опыт Банка могут свидетельствовать о том, что депозиты способны обеспечить долгосрочный и стабильный источник финансирования Банка.

ОАО «Банк «Казанский»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

31. Управление финансовым риском (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает не дисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате, на основе наиболее ранней даты, когда Банку может быть предъявлено требование платежа. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

	До востребования / до 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	Просрочен- ные / с неопределен- ным сроком	Итого
31 декабря 2012 г						
Средства других банков	2 104 783		27 853			2 132 636
Средства клиентов	3 669 265	5 990 742	3 044 469	1 179 534	2 072	13 886 083
Выпущенные векселя	11 601	607	130 402			142 610
Прочие обязательства	71 172	1 562	7 595	23 267	2 568	106 164
	5 856 821	5 992 911	3 210 319	1 202 801	4 640	16 267 493
Кредитные линии	3 091 239					3 091 239
Финансовые гарантии	1 133 007					1 133 007
Аккредитивы	6 629					6 629
31 декабря 2011 г.						
Средства других банков	275 041	135 310	17 016	43 737		471 104
Средства клиентов	3 625 617	3 671 235	1 708 397	2 226 270		11 231 519
Выпущенные векселя	29 533	2 000	347	-		31 880
Прочие обязательства	83 784	-	-	-		83 784
	4 013 975	3 808 545	1 725 760	2 270 007		11 818 287
Кредитные линии	1 586 371					1 586 371
Финансовые гарантии	632 712					632 712
Аккредитивы	53 975					53 975

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала и форс-мажорных обстоятельств.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего исполнения соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. Ежеквартально отчет об операционных рисках заслушивается на заседании Правления и раз в год рассматривается на заседании Совета директоров Банка.

Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения у Банка финансовых убытков вследствие внутренних и внешних факторов риска.

Внутренние факторы включают в себя:

- несоблюдение правовых требований;
- несовпадение документации с соответствующими положениями и неспособность Банка привести свои действия и документацию в соответствие с изменениями законодательства;
- неспособность проанализировать в полном объеме правовые вопросы, связанные с новыми продуктами, операциями и технологиями.

31. Управление финансовым риском (продолжение)

Внешние факторы включают в себя:

- использование несоответствующим образом, или слабость правовой системы;
- неспособность клиентов или контрагентов выполнять свои обязательства по контракту

Управление правовым риском основано на следующих основных принципах:

- Создание и использование стандартных контрактов всеми подразделениями Банка для большинства операций;
- В исключительных случаях, когда необходимо использование индивидуальных контрактов, обязательно осуществляется их проверка Юридическим Департаментом;
- Контракты подписываются только после подтверждения правомочий контрагентов;
- При рассмотрении договоров залога особое внимание уделяется оценке правового риска. Заемщик обязан предоставить полный пакет документов подтверждающих право владения залогом.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации это риск, возникающий вследствие ухудшения деловой репутации или восприятия Банка общественностью.

Управление риском потери деловой репутации основано на нижеследующих основных принципах:

- своевременное выполнение Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами;
- полное соблюдение соответствующего законодательства, этики и бизнес стандартов;
- обязательные проверки контрагентов и клиентов в соответствии с регулятивными требованиями по борьбе с отмыванием денег;
- поддержание системы указателя раннего предупреждения и развитого плана действия основанного на постоянном мониторинге внешней информации по Банку.

32. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Банк не является стороной в любых судебных разбирательствах и, следовательно, в данной финансовой отчетности на это не было создано резерва.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, штрафы и пени, которые могут быть существенными. Финансовый год остается открытым для проверки налоговых органов в течение трех лет после окончания налогового периода.

ОАО «Банк «Казанский»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства капитального характера

На 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 гг. Банк не имел существенных обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера включают в себя обязательства по выдаче кредитов. Контрактная сумма этих обязательств представляет собой стоимость, подверженную риску, связанному с возможностью невыполнения клиентом своих обязательств или обесцениванием имеющегося обеспечения.

	<u>31 декабря 2012</u>	<u>31 декабря 2011</u>
Неиспользованные лимиты кредитования	3 091 239	1 586 371
Документарные аккредитивы	6 629	53 975
Гарантии выданные	<u>1 133 007</u>	<u>632 712</u>
Итого обязательств кредитного характера	<u>4 230 875</u>	<u>2 273 058</u>

Банк имеет право инициировать изменения условий предоставления кредитных линий. Руководство оценило вероятность убытков по обязательствам кредитного характера и пришло к выводу, что в резерве на остатки по задолженности на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 гг. нет необходимости.

Страхование

Сведения о страховании имущества изложены в Прим. 12. В настоящий момент банковские обязательства, которые могут возникнуть вследствие некоторых ошибок или упущений, являются незастрахованными.

Обязательства по операционному лизингу

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по операционному лизингу помещений. На 31 декабря 2012 и на 31 декабря 2011 минимальные будущие платежи по операционному лизингу были представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2012</u>	<u>31 декабря 2011</u>
Менее 1 года	7 737	6 011
От 1 года до 5 лет	7 164	1 910
Более 5 лет	<u>2 024</u>	<u>5 893</u>
Итого обязательств по операционному лизингу	<u>16 925</u>	<u>13 814</u>

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности согласно определению МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются «связанными» или «заинтересованными», если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении возможных взаимоотношений со связанными сторонами следует обращать внимание не только на правовое оформление, но и на фактическую сущность таких взаимоотношений. Дальнейшая информация, а также юридические лица, рассматриваемые как связанные стороны представлены в Прим.3 (г).

ОАО «Банк «Казанский»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2012 связанными сторонами Банка являлись:

Имя / Название	Вид деятельности	Тип отношений
I Акционеры - юридические и физические лица		
Власова Е.В.		Акционер
	Оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами	
ООО «Т-Инвест»		Акционер
II Компании, контролируемые руководящим составом Банка		
	Ценные бумаги, недвижимость	
ООО «Ландора и Ко» АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «РОСТ» (ОАО)		
III Руководящий состав Банка		
Гайнутдинов Т.Т.		Президент Банка, Член Совета Директоров
Макарушкин В.К.		Член Совета Директоров
Карпов В.В.		Член Совета Директоров
Хенкин А.А.		Член Совета Директоров
Гуров Ю.А.		Член Совета Директоров
Хороненко А.В.		Член Совета Директоров
Морозов В.Э.		Член Совета Директоров
Куковицкий Р.Е.		Член Правления
Зарипов Р.С.		Член Правления
Хафизова С.А.		Член Правления
Жебраков И.В.		Член Правления
IV Дочерние компании		
ООО «Востокстрой-СТ»	Санитарные работы	100% владение Банком

На 31 декабря 2011 связанными сторонами Банка являлись:

Имя / Название	Вид деятельности	Тип отношений
I Компании, контролируемые руководящим составом Банка		
	Ценные бумаги, недвижимость	
ООО Ландора		Акционер
	Ценные бумаги, факторинг, лизинг	
ООО Фобос		Акционер
	Ценные бумаги, недвижимость	
ООО Товиус		Акционер
	Ценные бумаги, недвижимость	
ООО Дилинг		Акционер
II Руководящий состав Банка		
Гайнутдинов Т.Т.		Президент Банка, Член Совета Директоров
Пашенко С.А.		Вице-президент Банка, Член Совета Директоров
Власьев В.А.		Член Совета Директоров
Гумеров Ф.И.		Член Совета Директоров
Макарушкин В.К.		Член Совета Директоров
Карпов В.В.		Член Совета Директоров
Сафин И.Р.		Член Совета Директоров
Куковицкий Р.Е.		Член Совета Директоров
Зарипов Р.С.		Член Правления
Хафизова С.А.		Член Правления
Чайков В.С.		Член Правления

ОАО «Банк «Казанский»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

III Дочерние компании

ООО Востокстрой-СТ	Санитарные работы	100% владение Банком 40% владение Банков + 20% владение ООО
ООО Полипласт	Химический холдинг	Фобос
ООО КИТЬ-Финанс	Консалтинг	100% владение Банком

В отчетном периоде Банк проводил различные виды операций со связанными сторонами. Эти операции включали расчетные операции, выдача кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Многие из этих операций проводились на льготных условиях.

Операции со связанными сторонами, остатки на конец года, а также расходы и доходы за год, закончившийся 31 декабря 2012, были следующими:

31 декабря 2012					
	Акционеры - юридические и физические лица	Компании, контролируемые руководством или акционерами	Дочерние компании	Руководство	Итого
Кредиты и авансы клиентам					
Остаток на начало	-	141 012	21 933	35 306	198 251
Минус: прекратившие быть связанными	-	(141 012)	(21 697)	(9 211)	(171 920)
Плюс: ставшие связанными	-	-	-	1 430	1 430
Выданные в течение года	-	510 101	283	450 741	961 125
Погашенные в течение года	-	(430 101)	-	(475 453)	(905 554)
Остаток на конец	-	80 000	519	2 813	83 332
Резерв на обесценение	-	841	546	-	1 387
Процентные доходы	-	1 589	428	757	2 774
Ценные бумаги					
Остаток на начало	-	-	-	-	-
Приобретение в течение года	-	1 350 000	-	-	1 350 000
Выбытие векселя в течение года	-	(850 000)	-	-	(850 000)
Остаток на конец	-	500 000	-	-	500 000
Процентные доходы	-	16 852	-	-	16 852
Средства в других банках					
Остаток на начало	-	-	-	-	-
Выданные в течение года	-	1 600 000	-	-	1 600 000
Погашенные в течение года	-	(1 600 000)	-	-	(1 600 000)
Остаток на конец	-	-	-	-	-
Процентные доходы	-	2 665	-	-	2 665

ОАО «Банк «Казанский»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Средства клиентов					
Остаток на начало	-	5 860	6 556	631 121	643 537
Минус: прекратившие быть связанными	-	(5 515)	(6 556)	(25 550)	(37 621)
Плюс: ставшие связанными	500	-	-	-	500
Полученные в течение года	-	1 909 820	1 388	5 920 550	7 831 758
Выплаченные в течение года	-	(1 909 936)	(1 078)	(5 238 619)	(7 149 633)
Остаток на конец	500	229	310	1 287 502	1 288 541
Процентные расходы	-	-	-	105 494	105 494
Средства других банков					
Остаток средств на счетах ЛОРО	-	6	-	-	6
Выпущенные векселя					
Остаток на начало	-	-	-	20 005	20 005
Выпущенные в течение года	-	-	-	310	310
Погашенные в течение года	-	-	-	(20 005)	(20 005)
Остаток на конец	-	-	-	310	310
Процентные доходы	-	-	-	24	24
Условные обязательства кредитного характера					
Гарантии, выданные в течение года	76 500	-	26 756	-	103 256
Гарантии, полученные в течение года	-	-	-	105 193	105 193
Прочие доходы и расходы					
Заработная плата	-	-	-	33 832	33 832

Операции со связанными сторонами, остатки на конец года, а также расходы и доходы за год, закончившийся 31 декабря 2011, были следующими:

	31 декабря 2011			
	Прочие, контролируемые руководством	Дочерние компании	Руководство	Итого
Кредиты и авансы клиентам				
Остаток на начало	236 916	28 594	33 068	298 578
Минус: прекратившие быть связанными	(28 595)	-	-	(28 595)
Выданные в течение года	356 212	13 908	82 524	452 644
Погашенные в течение года	(423 521)	(20 569)	(80 286)	(524 376)
Остаток на конец	141 012	21 933	35 306	198 251
Резерв на обесценение	15 630	2 416	413	18 459
Процентный доход	15 294	3 932	3 908	23 134

ОАО «Банк «Казанский»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Средства клиентов				
Остаток на начало	943	89	353 069	354 101
Минус: прекратившие быть связанными	(90)	-	-	(90)
Плюс: ставшие связанными	-	723	-	723
Полученные в течение года	843 974	62 223	1 365 887	2 272 084
Выплаченные в течение года	(838 967)	(56 479)	(1 087 835)	(1 983 281)
Остаток на конец	5 860	6 556	631 121	643 537
Процентные расходы	-	-	51 601	51 601
Выпущенные векселя				
Остаток на начало	-	-	20 005	20 005
Остаток на конец	-	-	20 005	20 005
Условные обязательства кредитного характера				
Гарантии, выданные в течение года	155 179	64 998	10 648	230 825
Гарантии, полученные в течение года	-	-	181 451	181 451
Прочие доходы и расходы				
Комиссионные доходы	-	11	-	11
Заработная плата	-	-	78 102	78 102
Дивиденды	16 107	-	13 893	30 000

34. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение установленных регулятором требований к капиталу, обеспечение способности Банка функционировать непрерывно для обеспечения прибыли акционеров; и сохранение стабильной капитальной базы для поддержания развития бизнеса и покрытия присущих ему рисков.

Капитал Банка, который имеет более широкое толкование, чем собственный капитал при составлении отчета о финансовом положении, разделен на два уровня. Первый уровень включает в себя уставный капитал (за вычетом балансовой стоимости казначейских акций), эмиссионный дохода и нераспределенную прибыль, включающую прибыль отчетного периода. Второй уровень включает резервы по переоценке основных средств и ценных бумаг.

Уровень достаточности капитала для Банка устанавливается и контролируется ЦБ РФ. В настоящее время банки должны поддерживать достаточность капитала на уровне 10% от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе РСБУ (2011: 10%). Более того, государственная Система страхования вкладов требует, чтобы банки поддерживали минимальный уровень достаточности капитала в размере 10%. Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение года и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составлял 13.91% (2011: 13.90%), что превышало установленный минимум в размере 10%. Основной целью Банка является поддержание уровня капитала на требуемом уровне.

Банк периодически рассчитывает величину капитала в соответствии с международными рекомендациями. Банк принял решение рассчитывать капитал в соответствии с Базельским Соглашением о Капитале, которое было впервые опубликовано в 1988 году и стало впоследствии известно как "Базель I". Базель I включает в себя определения компонентов, входящих в состав капитала, а также структуру весовых коэффициентов риска, которые применяются при расчете взвешенных по риску активов. Таким образом, он только учитывает кредитный риск без учета рыночного и операционного риска. Базель I был принят во многих странах мира в оригинальной либо несколько измененной форме, однако Банк применяет оригинальные рекомендации без учета особенностей какой-либо конкретной страны. Последующие изменения, включая Базель II и Базель III не применялись.

ОАО «Банк «Казанский»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. Управление капиталом (продолжение)

Коэффициент достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского соглашения на основе аудированной финансовой отчетности Банка на 31 декабря 2012 и 2011 гг., был рассчитан следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011 (пересмотрено)
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	1 338 249	988 249
Дополнительный оплаченный капитал	595 000	490 350
Нераспределенная прибыль	252 080	39 017
Итого капитала 1-го уровня	2 185 329	1 517 616
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке ценных бумаг	5 988	(7 690)
Резерв по переоценке основных средств	280 007	249 922
Итого капитала 2-го уровня	285 995	242 232
Итого капитал	2 471 324	1 759 848
Активы, взвешенные с учетом риска	17 764 924	12 662 070
Коэффициент достаточности капитала	13,91%	13,90%

Банк может применить следующие меры при случаях недостаточности капитала, такие как: дополнительный выпуск акций, продажа активов и сокращение операций по кредитованию. Распределение капитала между индивидуальными операциями и блоками деятельности по большей части мотивируется желанием увеличить уровень рентабельности (маржи) по такому распределению. Несмотря на то, что решающим фактором при распределении капитала между индивидуальными операциями и блоками деятельности является увеличение доходности капитала с учетом возникающих рисков, данный фактор не является единственным фактором, влияющим на принятие решений по распределению капитала. К другим таким факторам, принимаемым во внимание, относятся долгосрочные планы Банка по соответствующим блокам деятельности. Управление капиталом Банка и его распределение является предметом регулярного анализа Директорами во время рассмотрения и утверждения годового бюджета.

35. События после отчетной даты

28 декабря 2012 года Центральный Банк Российской Федерации зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций ОАО «Банк «Казанский» на сумму 825 211 рублей. В составе выпуска размещены посредством распределения среди всех акционеров обыкновенные бездокументарные именные акции в количестве 825 211 000 штук за счет имущества ОАО «Банк «Казанский»: части средств прироста стоимости имущества при переоценке в сумме 230 211 и средств эмиссионного дохода в сумме 595 000. Данные изменения отражены в балансе банка в январе 2013 года. Размер уставного капитала банка после завершения дополнительного выпуска акций составил 1 675 211.

25 января 2013 года на внеочередном общем собрании акционеров ОАО «Банк «Казанский» принято решение об изменении устава и утверждении ОАО «Банк «Казанский» на следующее: Российская Федерация, 109004, город Москва, улица Станиславского, дом 4, строение 1.

Утверждено от имени Совета директоров 18 июня 2013 г.

Председатель Правления, Хенкин А.

Главный бухгалтер, Климовских Т.Н.