

	2011	2010
Средства в других банках	4 866	3 759
Итого процентных доходов	60 277	43 503
Процентные расходы		
Счета клиентов	-22 963	-15 843
Срочные депозиты банков	-4	-121
Итого процентных расходов	-22 967	-15 964
Чистые процентные доходы	83 244	27 539

Информация о процентных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

17. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	86 224	63 553
Комиссия за депозитарное обслуживание	0	129
Прочие	783	595
Итого комиссионных доходов	87 007	64 277
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-858	-593
Итого комиссионных расходов	-858	-593
Чистый комиссионный доход	86 149	63 684

Информация о комиссионных доходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

18. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доходы по аренде	521	953
Доходы от реализации имущества	355	0
Прочие операционные доходы	56	77
Итого прочих операционных доходов	932	1 030

19. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Расходы на персонал	-79 262	-49 861
Амортизация основных средств	-2 142	-3 536
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-1 732	-1 824
Административные расходы	-1 571	-1 140
Профессиональные услуги (охрана, связь)	-5 484	-5 711
Налоги, относимые на расходы	-2 862	-3 190
Реклама и маркетинг	-438	-371
Расходы по страхованию	-1 004	-417
Аренда	-4 207	-5 005
Прочие расходы	-3 938	-4 301
Итого операционных расходов	-102 640	-75 356

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:



	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 302	5 787
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	-3 223	-1 054
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	2 079	4 733

По состоянию на 31 декабря 2011 года текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка за 2011 год, составляла: 20% (31 декабря 2010 года и за 2010 год: 20%).

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

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	15 649	19 489
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	3 130	3 898
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-2 151	468
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	315	247
- Прочие расхождения	785	121
Расходы по налогу на прибыль за год	2 079	4 733

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения временных разниц представлены ниже:

	На 31.12.11	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	Отражено в отчете о прибылях и убытках	На 31.12.10
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Кредиты и дебиторская задолженность	3 076	-	-929	4 005
Прочее	1 639	-	1 573	66
Общая сумма отложенного налогового актива	4 715	0	644	4 071
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	-19 835	-964	428	-19 299
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-19 835	-964	428	-19 299
Непризнанный отложенный налоговый актив	0	0	2 151	-2 151
Итого отложенное налоговое обязательство	-15 120	-964	3 223	-17 379
Признанный чистое отложенное налоговое обязательство	-15 120	-964	3 223	-17 379

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были признаны в отчете о финансовом положении чистое совокупное отложенное налоговое требование в отношении временных разниц, относящихся на отчет о прибылях и убытках, в размере 3 223 тысяч рублей.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 964 тысяч рублей было отражено в прочих компонентах совокупного дохода. Примечание 22.



21. Дивиденды

Дивиденды по итогам 2011 и 2010 финансовых годов не выплачивались.

22. Прочие совокупные доходы

	Прим.	2011	2010
Основные средства			
Изменение фонда переоценки основных средств	8	4 818	3 300
За вычетом налога на прибыль	20	-964	-660
Прочие компоненты совокупного дохода в отношении переоценки основных средств		3 854	2 640
Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль		3 854	2 640

23. Управление финансовыми рисками

Банковская деятельность неразрывно связана с присущими ей рисками, что влечет за собой необходимость их анализа, оценки, принятия и управления. Целью Банка является обеспечение эффективного управления банковскими рисками, т.е. минимизация негативных последствий от реализации неблагоприятного события в операционной деятельности Банка, в процессах управления активами и пассивами, в процессе реализации бизнес-стратегий, следствием которых являются получение прямых или косвенных потерь, потери ликвидности или стоимости капитала Банка, связанная с внутренними и внешними факторами неопределенности, влияющими на деятельность Банка.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, валютный, процентный риски, риск ликвидности), операционных, правовых, стратегических рисков и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления рисками является определение приемлемого уровня риска и дальнейшее управление им в рамках установленных лимитов. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы. Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка при проведении операций кредитования (и приравненных к ним операций), обеспечение безусловной возвратности размещаемых ресурсов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме созданного резерва под обязательства кредитного характера.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика, группу связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения. Лимиты кредитного риска утверждаются Банком. Мониторинг таких лимитов осуществляется на регулярной основе. Банк создал Кредитный комитет, который утверждает кредитный лимиты на заемщиков.

Управление кредитным риском так же осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники соответствующего подразделения составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками. Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемых в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. Количественная



информация, представленная на отчетную дату отражает уровень риска, которому Банк подвергся в течение периода.

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, в том числе по условным обязательствам кредитного характера. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Комитет за ликвидностью.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов (депозитов физических и юридических лиц, а так же денежных средств на текущих счетах и счетах до востребования), средств других банков и долговых ценных бумаг, а так же инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществлением контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 60,9% (на 31 декабря 2010 года: 105,9%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил: 96,8% (на 31 декабря 2010 года: 93,2%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный норматив составил: 90,1% (на 31 декабря 2010 года: 92,8%).

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств на соответствующие даты по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

Согласно гражданскому законодательству вклады физических лиц могут быть истребованы вкладчиками в любой момент, поэтому срочные вклады физических лиц включены в таблицу с процентами, начисленными на отчетную дату, а не за весь срок действия договора вклада.

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:



	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства клиентов - физических лиц	35 686	159 793	73 380	155	0	269 014
Средства клиентов - прочие	290 897	0	25	0	0	290 922
Средства других банков	39	0	0	0	0	39
Выпущенные долговые обязательства	7 262	0	0	0	0	7 262
Обязательство по операционной аренде	243	1 215	1 457	14 575	2 915	20 405
Неиспользованные кредитные линии	12 779	0	0	0	0	12 779
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	346 906	161 008	74 862	14 730	2 915	600 421

В таблице ниже представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Средства клиентов - физических лиц	38 965	122 089	35 016	2 770	-	198 840
Средства клиентов - прочие	205 564	0	0	-23	-	205 541
Выпущенные долговые обязательства	2 120	0	0	0	1 447	3 567
Обязательство по операционной аренде	243	1 215	1 457	14 575	2 915	20 405
Неиспользованные кредитные линии	6 000	-	-	-	-	6 000
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	252 892	123 304	36 473	17 322	4 362	434 354

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	С неопределен- ным сроком или свыше 5 лет	Всего
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	186 094	0	0	0	0	186 094
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 168	0	0	0	0	6 168
Средства в других банках, Кредиты и дебиторская задолженность	173 051	18 231	70 280	210 433	0	471 995
Итого финансовые активы	365 313	18 231	70 280	210 433		664 257
Финансовые обязательства						
Средства других банков	39	0	0	0	0	39
Средства клиентов	326 583	159 793	73 405	155	0	559 936
Выпущенные долговые обязательства	7 262	0	0	0	0	7 262
Итого финансовые обязательства	333 884	159 793	73 405	155	0	567 237
Чистый разрыв ликвидности	31 429	-141 562	-3 125	210 278	0	97 020
Совокупный разрыв ликвидности	31 429	-110 133	-113 258	97 020		

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена далее в таблице по состоянию на 31 декабря 2010 года:



	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	С неопреде ленным сроком или свыше 5 лет	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	230 255	0	0	0	0	230 255
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	2 574	2 574
Средства в других банках	26 155	0	17	550	0	26 722
Кредиты и дебиторская задолженность	587	23 573	50 408	152 448	749	227 765
Итого активов	256 997	23 573	50 425	152 998	3 323	487 316
Обязательства						
Средства клиентов	244 529	122 089	35 016	2 747	0	404 381
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 120	0	0	0	1 447	3 567
Итого обязательств	246 649	122 089	35 016	2 747	1 447	407 949
Чистый разрыв ликвидности	246 649	-124 560	159 576	-156 829	158 276	

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банки несут риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета, такие риски обычно обнаруживаются при осуществлении банком операций на рынке, независимо от того, идет ли речь о долговых инструментах или об акциях самого банка, о валютных операциях или позициях, открытых по другим инструментам. Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск: банки выступают агентами рынка, устанавливая курс для своих клиентов или поддерживая открытые валютные позиции.

Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

Целью управления рыночным риском является максимальное снижение риска убытков при проведении активных операций на финансовых рынках. Задачами управления рыночным риском являются постоянный мониторинг финансовых рынков, контроль за динамикой текущей стоимости рыночного портфеля Банка, прогнозирование стоимости портфеля на будущие периоды, проведение активных операций на финансовых рынках в пределах, определенных настоящим положением.

Валютный риск. Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией - ОВП). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату. Приведенный далее анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и не денежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска:

	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли РФ	656 538	558 854	97 684	482 414	493 730	-11 316
Доллары США	6 734	7 987	-1 253	4 335	6 253	-1 918
Евро	989	396	593	567	543	24



Итого	664 261	567 237	97 024	487 316	410 726	76 590
-------	---------	---------	--------	---------	---------	--------

Для оценки реализованного валютного риска Банка проводится анализ чувствительности Банка к валютному риску. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное уменьшение в отчете о прибылях и убытках или в капитале, а положительная сумма отражает чистое потенциальное увеличение.

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	-125	-125	-212	-212
Ослабление доллара США на 10%	125	125	212	212
Укрепление евро на 10%	59	59	2	2
Ослабление евро на 10%	-59	-59	-2	-2

Риск процентной ставки. Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка. Основными источниками процентного риска в Банке могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут быть пересмотрены на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. Кроме того, на регулярной основе Банк осуществляет сбор и анализ информации о рыночных процентных ставках в разрезе валют, сроков и видов клиентов. Правление Банка рассматривает, анализирует и утверждает, минимальные и максимальные процентные ставки. При определении уровня процентных ставок учитывается соотношение спроса и предложения на финансовых рынках, государственное регулирование уровня процентных ставок (размер ставки рефинансирования, устанавливаемый Банком России), темпы инфляции.

У Банка отсутствуют инструменты хеджирования. Поэтому Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам и обязательствам, за исключением части средств клиентов физических лиц, привлеченных во вклады с фиксированным сроком.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. С учетом вышеизложенных обстоятельств, по мнению руководства, Банк несет незначительный процентный риск.

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

До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
-----------------------------------	-------------------	--------------------	--------------	-------------	--------------	-------



	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Более 5 лет	Непроцен енные	Итого
31 декабря 2011 года							
Итого финансовых активов	173 051	18 231	70 280	210 433	0	192 262	664 257
Итого финансовых обязательств	37 704	159 793	73 405	155	0	296 180	567 237
Чистый разрыв на 31 декабря 2011 года	135 347	-141 562	-3 125	210 278	0	-103 918	97 020
31 декабря 2010 года							
Итого финансовых активов	64 735	23 573	50 425	152 998	3 323	192 262	487 316
Итого финансовых обязательств	37 088	122 089	35 016	2 747	1 447	212 338	410 726
Чистый разрыв на 31 декабря 2010 года	27 647	-98 516	15 409	150 251	1 876	-20 076	76 590

Ниже в таблице приведен расчет влияния увеличения процентной ставки на 1% (100 базисных пунктов) на чистый процентный доход и капитал по состоянию на 31 декабря 2011 года:

валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	4 228	-4 228
Доллар США	100	0	0
Евро	100	0	0
валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	2 780	-2 780
Доллар США	100	65	-65
Евро	100	16	-16

Ниже в таблице приведен расчет влияния увеличения процентной ставки на 1% (100 базисных пунктов) на чистый процентный доход и капитал по состоянию на 31 декабря 2010 года:

валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	644	-644
Доллар США	100	0	0
Евро	100	0	0
валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	-644	644
Доллар США	100	40	-40
Евро	100	0	0

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства в других банках	26,32	-	-	17,00	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16,09	-	-	18,82	-	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	0,00	0,00	0,00	0,50	0,00	0,00
- срочные депозиты	8,13	5,34	1,00	9,97	6,47	0,00



% в год	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

Знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет данного вида активов (обязательств) в указанной валюте.

Прочий ценовой риск. Прочий ценовой (фондовый) риск возникает при изменении в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочий ценовой риск оказывает влияние на финансовую отчетность, если имеются какие-либо активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости.

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбой в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Возникновение операционного риска может быть вызвано как внутренними причинами, в том числе неэффективностью внутреннего контроля Банка, так и внешними, в том числе случайными или преднамеренными действиями лиц, направленными против интересов Банка, сбоями в функционировании систем и оборудования, неблагоприятными внешними обстоятельствами, находящимися вне компетенции Банка.

Для целей оценки операционного риска Банк использует метод базового индикатора, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Подход базового индикатора предусматривает оценку операционного риска (и соответственно поддержание капитала, достаточного для покрытия риска) на основе индикатора – валового дохода за год. Данный метод оценки операционного риска предполагает поддержание капитала на операционные риски в размере 15% от среднего годового валового дохода за три последние года. Расчет и оценка операционного риска осуществляется отдельным сотрудником Планово-экономического отдела ежеквартально и представляется Председателю Правления (Заместителю Председателя Правления) и Совету директоров, а в случае необходимости незамедлительно. В целях адекватной оценки и прогнозирования операционных рисков, на основе разработанной и принятой Банком классификации рисков событий, банк формирует базу данных о реализованных операционных рисках.

Правовой риск. Возникновение правового (юридического) риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. К внутренним причинам возникновения правового (юридического) риска относятся: несоблюдение законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних правил и регламентов законодательству Российской Федерации, неэффективная организация правовой работы, которая может привести к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка, нарушение условий договоров. К внешним причинам возникновения правового (юридического) риска относятся: несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость норм законодательства, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и /или надзора), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров без обращения в судебные органы, нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового (юридического) риска Банк применяет систему параметров, изменение состояния и размера которых свидетельствует о характере, качестве и уровне правового (юридического) риска. Система параметров используется Банком для управления уровнем правового (юридического) риска, выявления, анализа и мониторинга за уровнем риска, минимизации уровня риска и снижении его влияния на Банк в целом.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Начальники структурных подразделений осуществляют постоянный контроль за выполнением сотрудниками структурных подразделений предусмотренных банковскими правилами и регламентами соответствующих процедур, влияющих на размер и состояние правового риска. Ответственный сотрудник ежеквартально представляет сведения об уровне правового риска Председателю Правления (Заместителю Председателя Правления) и Совету директоров, а в случае необходимости незамедлительно.

В целях минимизации правового риска Банк использует ряд методов, представленных далее: стандартизация основных банковских операций и сделок (определение стандартизированных порядков, процедур, технологий осуществления операций, сделок, договоров), определение порядка согласования (утверждения)



операций и сделок, отличных от стандартизированных, осуществление анализа влияния факторов правового (юридического) риска как в совокупности, так и в разрезе отдельных факторов, на показатели деятельности Банка в целом, проведение мониторинга изменений законодательства, нормативно-правовых актов государственных органов Российской Федерации.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере: 10% (собственный капитал Банка более 180 млн. рублей) в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, которое для Банка составляет: 10%.

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, превышал установленное минимальное значение и составил: 35,2% и 42,4% соответственно.

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

	2011	2010
Основной капитал	99 001	82 751
Дополнительный капитал	97 918	82 751
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	165 502	165 502

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

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

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	120 381	120 381
Фонд накопленных курсовых разниц	13 056	13 056
Нераспределенная прибыль (убыток)	-38 190	-51 760
Итого капитала 1-го уровня	95 247	81 677
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	77 586	73 732
Субординированный депозит	0	0
Безвозмездная помощь акционеров	10 000	10 000
Итого капитала 2-го уровня	87 586	83 732
Итого капитала	182 833	165 409

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не



приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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 непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, 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, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года Банк имеет обязательства капитального характера по реконструкции здания на сумму 1 349 тыс. руб.

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

	2011	2010
До 1 года	2 915	2 915
От 1 до 5 лет	14 575	14 575
Свыше 5 лет	2 915	2 915
Итого обязательств по операционной аренде	20 405	20 405

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

На 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2011	2010
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	12 779	6 000
Выданные гарантии и поручительства	-	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	12 779	6 000

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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



26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих финансовых активов была определена руководством Банка на основании результатов недавней продажи долевого участия в компаниях-объектах инвестиций несвязанными третьими сторонами, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью, или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость финансовых обязательств основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и вида привлеченных средств.



Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	186 094	186 094	226 090	230 255
- Наличные средства	20 232	20 232	42 309	42 309
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	161 222	161 222	183 781	183 781
- Корреспондентские счета	4 640	4 640	4 165	4 165
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6 168	6 168	2 574	2 574
<i>Средства в других банках</i>	126 380	126 380	26 722	26 722
- Векселя других банков	16 225	16 225	26 680	26 680
- Текущие депозиты в Банке России	110 113	110 113	0	0
- Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах	42	42	42	42
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	345 619	345 619	227 765	227 765
Итого финансовых активов	664 261	664 261	487 316	487 316
	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства других банков</i>	39	39	17 379	17 379
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	39	39	0	0
<i>Средства клиентов</i>	559 936	559 936	404 382	404 382
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	48 839	48 839	3	3
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	228 750	228 750	199 484	199 484
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	18 552	18 552	12 851	12 851
- Срочные вклады физических лиц	263 795	263 795	192 044	192 044
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	7 262	7 262	3 567	3 567
- Векселя	7 262	7 262	3 567	3 567
Итого финансовых обязательств	567 237	567 237	425 328	425 328

В 2011 и 2010 годах Банк не изменял применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк не имел финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, определенной с помощью модели оценки, использующей значительный объем ненаблюдаемых данных. В связи с этим сверка начальных и итоговых остатков справедливой стоимости таких инструментов, а также влияние возможных альтернативных допущений на оценку их справедливой стоимости не предоставляется.

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии решений стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».



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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участниками Банка, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Данные при подсчете по схеме «остаток на начало периода +/- обороты» могут не совпадать с данными «остаток на конец периода» не только из-за влияния курсовых разниц иностранных валют, но и по причине изменения в составе связанных сторон в течение отчетного периода.

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	2 250	2 445	13 873	18 568
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	-45	-14	-96	-155
Средства клиентов	5	899	1 561	2 465

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	448	245	2 270	2 963
Процентные расходы	0	53	0	53
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	12	9	20	41
Комиссионные доходы	12	19	817	848
Административные и прочие операционные расходы	49 197	4 112	3 932	57 241
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		7	83	90

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	500	70	6 750	7 320
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	500	25	4 838	5 363

Далее указаны остатки за 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	3 950	2 400	11 953	18 303
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	-45	-7	-79	-131
Средства клиентов	4	949	10 645	11 597

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	204	177	2133	2514
Процентные расходы	120	65	0	636
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0	0
Комиссионные доходы	25	12	201	238
Административные и прочие операционные расходы	565	338	836	1 739
Прочие операционные доходы			425	425



Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2250	2050	14 000	18 300
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	500	934	7 247	8 681

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	52 768	30 073

28. События после отчетной даты

Полученную по итогам 2011 года чистую прибыль, в сумме 18 210 тыс. руб., общим собранием акционеров, было решено оставить с отражением в учете по счету «Нераспределенная прибыль».

Иных событий после отчетной даты нет.

29. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

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

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

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



ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

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

