

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по финансовой отчетности
открытого акционерного общества
“Екатеринбургский муниципальный банк”
ОАО «Банк «Екатеринбург»,
в соответствии с МСФО за 2010 год,
закончившийся 31 декабря 2010 года.**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по финансовой отчетности
открытого акционерного общества
“Екатеринбургский муниципальный банк”**

**ОАО «Банк «Екатеринбург»,
в соответствии с МСФО за 2010 год,
закончившийся 31 декабря 2010года**

Адресат: Акционерам акционерного общества Открытого акционерного общества “Екатеринбургский муниципальный банк”

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк» ОАО «Банк «Екатеринбург»

Государственный регистрационный номер: 1026600000074

Место нахождения: 620014, Российская Федерация г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13

Сведения об аудиторе:

Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Место нахождения: 620062, Российская Федерации, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество “Екатеринбургский Аудит-Центр” является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк».

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» ОАО «Банк «Екатеринбург» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2010 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с международными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - открытого акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк" ОАО «Банк «Екатеринбург» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

15 июня 2011 года

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр», к.э.н.

_____ В.М.Бойков
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области
банковского аудита №K018251 на неограниченный
срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО
НП «Аудиторская Палата России» за основным
регистрационным номером записи (ОРНЗ)
29501048340)

Руководитель проверки,
заместитель генерального директора
по банковскому аудиту, аудитор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

_____ В.П.Кондратьева
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области
банковского аудита №K000705 на неограниченный
срок, выдан в порядке обмена 26.08.2002, член СРО
НП «Аудиторская Палата России» за основным
регистрационным номером записи (ОРНЗ)
29601044616)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

ОАО "Банк "Екатеринбург"

за отчётный период,
начавшийся 01 января 2010 года и
закончившийся 31 декабря 2010 года

подготовленная в соответствии с
Международными Стандартами
Финансовой Отчётности (МСФО)

г. Екатеринбург
2011

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА.....	7
ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	8
ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	9
ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	10
ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ.....	13
1. Основная деятельность банка.....	13
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.....	13
3. Основы предоставления отчётности.....	14
4. Принципы учётной политики.....	19
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	30
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	31
7. Средства в других банках.....	32
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	32
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	37
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	37
11. Инвестиционная недвижимость.....	39
12. Основные средства.....	39
13. Прочие активы.....	40
14. Средства других банков.....	41
15. Средства клиентов.....	41
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	42
17. Прочие обязательства.....	42
18. Уставный капитал.....	42
19. Нераспределённая прибыль.....	43
20. Процентные доходы и расходы.....	43
21. Комиссионные доходы и расходы.....	43
22. Операционные расходы.....	43
23. Налог на прибыль.....	44
24. Управление рисками.....	45
25. Управление капиталом.....	61
26. Условные обязательства.....	59
27. Услуги по доверительному управлению.....	63
28. Операции со связанными сторонами.....	63
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	65
30.Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.....	68
31. События после отчётной даты.....	70

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	2010	2009
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 479 901	1 744 669
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	89 841	60 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 358 642	458 383
Средства в других банках	7	804 730	23 424
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 645 494	3 627 521
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	3 165	5 116
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	221 138	220 996
Инвестиционная недвижимость	11	73 195	63 828
Основные средства	12	203 491	203 824
Прочие активы	13	11 537	13 650
Требование по налогу на прибыль		15 537	5 951
ИТОГО АКТИВОВ		7 906 671	6 428 282
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	119 803	167 355
Средства клиентов	15	6 980 380	5 440 404
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	137 388	50 276
Прочие обязательства	17	27 961	22 625
Отложенное налоговое обязательство	23	22 940	20 424
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		7 288 472	5 701 084
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	18	170 978	170 978
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за минусом налога на прибыль		(2)	(102)
Фонд переоценки основных средств за минусом налога на прибыль		93 511	90 434
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		353 712	465 888
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		618 199	727 198
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		7 906 671	6 428 282

Подписано от имени Правления 15 июня 2011 года:

Президент Банка

Главный бухгалтер –
Начальник Учётно-операционного
управления_____
М. М. Ситников_____
О.Н. Сидорова

Примечания на стр. 13-70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2010	2009
Процентные доходы	20	736 917	768 602
Процентные расходы	20	(425 465)	(329 815)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	20	311 452	438 787
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и ценных бумаг до погашения	7, 8,10	(193 738)	(124 730)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов		117 714	314 057
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами		4 032	6 660
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 377	8 826
Комиссионные доходы	21	206 978	214 965
Комиссионные расходы	21	(62 892)	(93 253)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (от активов, размещенных) по ставкам ниже (выше) рыночных		0	0
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	11	11 410	11 482
Прочие операционные доходы		811	6 522
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы под обесценение	13, 26	(26 059)	(13 206)
Чистые доходы		256 371	456 053
Операционные расходы	22	(363 785)	(364 489)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(107 414)	91 564
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	23	(4 762)	(21 309)
Прибыль (Убыток) отчётного периода		(112 176)	70 255

Подписано от имени Правления 15 июня 2011 года:

Президент Банка

Главный бухгалтер –
Начальник Учётно-операционного
управления

М. М. Ситников

О.Н. Сидорова

Примечания на стр. 13-70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

	2010	2009
Прибыль (Убыток) за отчетный год	(112 176)	70 255
Прочий совокупный доход		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	125	(23)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(25)	5
Изменение фонда переоценки основных средств	3 847	(49 381)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств	(770)	9 877
Прочий совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	3 177	(39 522)
Итого совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	(108 999)	30 733

Подписано от имени Правления 15 июня 2011 года:

Президент Банка

Главный бухгалтер –
Начальник Учётно-операционного
управления

М. М. Ситников

О.Н. Сидорова

Примечания на стр. 13-70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

(в тысячах рублей)

Показатель	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределённая прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2008 г.	170 978	(84)	129 938	395 633	696 465
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль за период	0	(18)	(39 504)	70 255	30 733
Дивиденды	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2009 г.	170 978	(102)	90 434	465 888	727 198
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль (убыток) за период	0	100	3 077	(112 176)	(108 999)
Дивиденды	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2010 г.	170 978	(2)	93 511	353 712	618 199

Подписано от имени Правления 15 июня 2011 года:

Президент Банка

Главный бухгалтер –

Начальник Учётно-операционного управления

М. М. Ситников_____
О.Н. Сидорова

Примечания на стр. 13-70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**

(в тысячах рублей)

Наименование статей	2010	2009
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	663 295	699 158
Проценты уплаченные	(393 854)	(311 885)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	583	675
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7 557	8 688
Комиссии полученные	206 978	214 965
Комиссии уплаченные	(62 892)	(93 253)
Прочие операционные доходы	12 114	18 036
Уплаченные операционные расходы	(343 002)	(330 777)
Уплаченный налог на прибыль	(11 184)	(32 913)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	79 595	172 694
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(28 921)	(48 639)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(879 922)	(96 482)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(779 962)	(21 741)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(155 508)	396 677
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(24 402)	(2 493)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(47 552)	(405 670)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	1 513 025	572 150
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	81 244	43 298
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(2 405)	10 569
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(244 808)	620 363
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(18 976)	0
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21 348	18 603
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	(40 879)
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	124 164
Приобретение основных средств	(9 880)	(16 943)
Выручка от реализации основных средств	39	0
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	(9 311)	0
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(16 780)	84 945
III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы акционеров в уставный капитал	0	0

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(3 180)	138
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(264 768)	705 446
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 744 669	1 039 223
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 479 901	1 744 669

Подписано от имени Правления 15 июня 2011 года:

Президент Банка

Главный бухгалтер –
Начальник Учётно-операционного
управления

М. М. Ситников

О.Н. Сидорова

Примечания на стр. 13-70 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность банка

Открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк" (далее – Банк) является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") в соответствии с лицензией номер 3161. Основными видами деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и ценными бумагами на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утверждённой Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В отчетном году Банк сохранил профессиональную оценку своей деятельности. По состоянию на 1 января 2011 был подтвержден рейтинг Банка Агентством "Рус-Рейтинг" – рейтинг "ВВ", прогноз "стабильный". В 2010 году действовал подтвержденный ООО "Национальное Рейтинговое Агентство" индивидуальный рейтинг кредитоспособности Банка "А-" (высокая кредитоспособность, третий уровень).

В своей структуре Банк филиалов и представительств не имеет ни на территории Российской Федерации, ни за её пределами.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 620014, город Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет 5 дополнительных офисов, расположенных по следующим адресам:

- Центральное ОПЕРУ: 620014, город Екатеринбург, пер. Банковский, 1;
- Чкаловское ОПЕРУ: 620076, город Екатеринбург, ул. Щербакова, 4;
- Орджоникидзевское ОПЕРУ: 620039, город Екатеринбург, ул. Культуры, 25;
- Юго-Западное ОПЕРУ: 620014, город Екатеринбург, ул. Амундсена, 65.
- Кировское ОПЕРУ: 620067, город Екатеринбург, ул. Уральская, 74

За 31 декабря 2010 года списочная численность персонала Банка составляла 440 человек. (2009г.- 421 человек).

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

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

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

По итогам деятельности банковской системы Российской Федерации в 2010 году совокупные активы выросли на 14,9 % и достигли 33,8 трлн. руб. Собственный капитал российских банков за год увеличился на 2,4 % до 4,7 трлн. руб.

ОАО "Банк "Екатеринбург" зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Свердловской области. По состоянию на 01.01.2011 года на территории области работают 19 региональных кредитных организаций (включая небанковские), имеющие 13 филиалов, и 81 филиал кредитных организаций других регионов.

В рейтинге банков Свердловской области России, из 19 позиций на 01.01.2011 года, ОАО "Банк "Екатеринбург" занимает 8-е место по размеру активов, 9-е место по объему собственного капитала и 8-е по объему депозитов физических лиц. За год Банк улучшил свое положение по сумме активов на 2 позиции, по объему депозитов физических лиц на 3 позиции.

3. Основы предоставления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учётной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет учётные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учётных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки относятся к:

- применению принципа справедливой оценки неденежных активов;
- переоценке ценных бумаг по справедливой стоимости;
- отложенному налогообложению.

Основные корректировки, позволяющие оценить статьи, за счет которых получено отклонение капитала Банка и финансового результата, представлены в таблице:

(в тыс. руб.)	2010		2009	
	Собственные средства (капитал)	Финансовый результат деятельности	Собственные средства (капитал)	Финансовый результат деятельности
Значение показателя по РПБУ-отчетности	592 857	(194 367)	787 223	76 037
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:				
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	0	0	0	(35)
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	94 015	88 438	1 172	3 997
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	6 895	(498)	11 798	836
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для продажи	0	(463)	587	(50)
Инфлирование неденежных активов и обязательств	17 238	(415)	17 653	(141)

Переоценка основных средств по справедливой стоимости	(95 454)	2 812	(102 113)	5 281
Переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	44 298	56	44 242	(21 215)
Отложенное налогообложение	(22 940)	(1 721)	(20 476)	2 119
Переоценка по амортизированной стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения	(293)	736	(1 029)	5 225
Вознаграждения работникам	(11 677)	(2 752)	(8 925)	(1 662)
Прочие	(6 740)	(4 002)	(2 934)	(137)
Значение показателя по МСФО-отчетности	618 199	(112 176)	727 198	70 255

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" (далее - МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает пользователям его понимание. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые" (выпущены в июле 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевых инструментов" - "Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами" (выпущены в июне 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации) или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил оценивается как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой

стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, учитываются отдельно от объединения организаций и поэтому отражаются как расходы, а не включаются в гудвил. Организация-покупатель отражает обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 применяется перспективно в отношении объединения организаций, для которого дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО(IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 применяется ретроспективно, за исключением следующих изменений:

- организация распределяет общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися "долей меньшинства") даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток;
- изменения в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля над дочерней организацией, подлежат отражению в учете как операции с собственниками;
- на дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшую дочернюю организацию, подлежат оценке по справедливой стоимости.

Пересмотренный МСФО (IAS) 27 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Применимость к хеджируемым статьям" (выпущены в августе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5) разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и выбывающих группах, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5.

Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 5 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива;

- поправка к МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения организаций, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка к МСФО (IAS) 36 применяется перспективно для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 "Распределение неденежных активов владельцам" (далее - КИМФО (IFRIC) 17) (выпущено в ноябре 2008 года; вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное Разъяснение применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с КИМФО (IFRIC) 17 кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Разъяснение КИМФО (IFRIC) 17 не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевого инструмента.

Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" (выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Разъяснение КИМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное Разъяснение повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;
- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменимых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых

инструментах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;

- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;
- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;
- поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;
- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность;
- поправка к КИМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

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

Отчётность скорректирована с учётом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчётность в условиях гиперинфляции" так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учётом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчётности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчётности, а также суммы доходов и расходов в течение отчётного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расходование которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отражение информации в финансовой отчётности основывается на ее существенности. Информация считается существенной, если ее пропуск или неправильное отражение могут повлиять на принятие экономических решений пользователей финансовой информации. Несущественная информация (статья финансовой отчётности) подлежит агрегированию – объединение с другими статьями финансовой отчётности. В качестве оценки существенности влияния той или иной количественной информации, в качестве критерия для отнесения в разряд существенных принимается величина, превышающая 1 % от величины собственного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с МСФО.

4. Принципы учётной политики

4.1. Основные принципы бухгалтерского учёта

Настоящая финансовая отчётность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учёт ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчётность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

4.2. Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчётности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчётности.

Все данные финансовой отчётности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

4.3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения (в том числе и ностро-счёта), срок погашения которых наступает в течение 30 дней после отчётной даты, относятся к денежным средствам и их эквивалентам.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.4. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления баланса и отчёта о движении денежных средств.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по балансовой стоимости.

4.5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе.

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.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок). При определении рыночных котировок все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по цене последней котировки на покупку.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчёте о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы,

классифицированные в данную категорию, **могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:**

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

и

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

4.6. Кредиты и дебиторская задолженность.

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заёмщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учётом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учётом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения:

- значительные финансовые трудности, испытываемые заёмщиком;
- нарушение условий договора;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанными с финансовыми трудностями заёмщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей;
- наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к кредитам (дебиторской задолженности), имеющим самостоятельное значение (индивидуально крупным кредитам) и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Критерием отнесения кредита (дебиторской задолженности) к индивидуально крупному является превышение ссудной задолженности конкретного заёмщика 1 % от величины кредитного портфеля на отчётную дату.

Типовыми признаками обесценения являются: ухудшение финансового положения заёмщика в период действия кредитного договора, ухудшение качества обслуживания долга, связанное либо с пролонгацией договора, либо с задержкой выплаты процентов или основного долга, реструктуризация долга, связанная с экономическими и юридическими трудностями ссудозаемщика. Ухудшение качества обслуживания долга по иным основаниям не являются признаками обесценения. Оценка финансового положения заёмщика производится в соответствии с Порядком оценки финансового положения контрагента в ОАО "Банк "Екатеринбург", оценка качества обслуживания долга в соответствии с Положением о порядке оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ОАО "Банк "Екатеринбург".

Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

Признаки обесценения оказывают влияние на величину будущего потока денежных средств. Банк с целью расчёта обесценения, предполагает, что в результате событий обесценения заёмщиком будет возвращена не вся сумма кредита. Понижающий коэффициент рассчитывается как итог комбинации признаков обесценения кредита. Итогом расчёта является процент, уменьшающий подлежащую возврату сумму основного долга.

При использовании для прогнозирования будущего потока денежных средств, признаков обесценения отличных от типовых, оценка производится на основании профессионального суждения. Оценка кредитов заёмщика производится по наихудшей комбинации признаков из всех кредитов, по которым имеется задолженность.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому кредиту, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то такой кредит, может быть включён в группу кредитов со схожими характеристиками кредитного риска (портфель однородных ссуд). Оценка таких кредитов производится на совокупной (коллективной) основе.

Группы кредитов, имеющих сходные характеристики кредитного риска, могут выделяться исходя из:

- уровней кредитного риска;
- видов займов;
- территориального расположения заёмщика;
- вида обеспечения;

- типа контрагента;
- классификации по срокам давности; и/или
- сроков погашения.

Цель проведения проверки активов на предмет обесценения в совокупности заключается в том, чтобы выявить убытки уже понесённые, но ещё не идентифицированные по каждому активу в отдельности. Запрещается признание убытка от обесценения в отношении ожидаемых в будущем потерь.

Возможно применение уровня обесценения (ставки резерва), рассчитанного по совокупности индивидуально крупных кредитов, к соответствующей группе финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Как правило, это кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Для оценки уровня обесценения по группе активов могут также использоваться модели либо статистические методы.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, объединяются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска, на основании отсутствия/наличия просроченных платежей по процентам и/или основному долгу. В зависимости от уровня кредитного риска по конкретному продукту процент резервирования может быть установлен на более высоком уровне.

При оценке обесценения принимается во внимание качество предоставленного обеспечения.

Ссуды, предоставленные физическим лицам по ипотечным программам, как правило, классифицируются на основании профессионального суждения в категорию "Финансовые активы, предназначенные для продажи".

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счёт 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 отчёте о прибылях и убытках по строке "Изменение резервов под обесценение кредитов". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчёте о прибылях и убытках по строке "Изменение резервов под обесценение кредитов".

4.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котлируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчёте о совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчёт о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами".

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчёте о прибылях и убытках.

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчёте о прибылях и убытках как процентные доходы.

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

4.8. Финансовые активы, удерживаемые для погашения

Данная категория включает непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи; и
- тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.9. Прочие обязательства кредитного характера.

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

4.10. Векселя приобретенные

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

4.11. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской рубля на 31 декабря 2002 года либо по переоцененной

стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчёте о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчётную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчёте о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счёт прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчёте суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчёте о прибылях и убытках в момент их совершения.

Стоимость основных средств, введенных после 31 декабря 2002 года, корректируется на сумму уплаченного НДС. Стоимость основных средств, введенных до 31 декабря 2002 года, корректируется с учётом покупательной способности рубля (инфлируется).

4.12. Инвестиционная недвижимость

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

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчёте о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

4.13. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов, как правило, с использованием следующих норм амортизации и сроков полезного использования активов:

Категория	Норма амортизации	Срок полезного использования
Здания	2%	50 лет

Компьютерное оборудование	25 %	4 года
Транспортные средства	20 %	5 лет
Офисное оборудование	10 %	10 лет

Срок полезного использования актива анализируется в конце каждого финансового года. Изменение срока полезного использования учитывается перспективно как изменение в расчетной оценке.

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

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

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

Для объектов основных средств учитываемых по переоценённой стоимости накопленная на дату переоценки амортизация исключается из балансовой стоимости актива, а чистая величина пересчитывается до переоценённой стоимости актива.

4.14. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчётного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учётных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы

на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

4.15. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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

4.16. Средства банков и клиентов.

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

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

4.17. Заёмные средства

Заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчёте о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

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

4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

4.19. Уставный капитал и эмиссионный доход.

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

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций, и отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учётом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года.

4.20. Собственные акции, выкупленные у акционеров

Собственные акции Банка, которыми он владеет на дату составления отчётности, называются собственными акциями, выкупленными у акционеров. Собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.21. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчётной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчётной даты, такие дивиденды на отчётную дату в качестве обязательств не признаются.

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

4.22. Налоги на прибыль

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчётностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчётную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует

вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчёте о прибылях и убытках.

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

4.23. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчёте о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчёта амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчётных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учётом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчёт включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

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

4.24. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчётов по операциям в иностранной валюте, включается в отчёт о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

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

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

На 31 декабря 2010 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рублей за 1 доллар США (2009 г.- 30,2442 рубля за 1 доллар США), 40,3331 рубля за 1 евро (2009 г.- 43,3883 рубля за 1 евро). В

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

4.25. Зачёт финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачёт признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачёт по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

4.26. Учёт влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учёт осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Пересчёт проводился по статьям "Основные средства" и "Уставный капитал" с отнесением результата на статьи доходов и расходов. При корректировке основных средств в расчёт принимался коэффициент пересчёта, соответствующий месяцу постановки основного средства на баланс. При корректировке уставного капитала в расчёт принимался коэффициент пересчёта, соответствующий месяцу регистрации отчёта об итогах выпуска акций. При корректировке эмиссии, проведенной путем конвертации облигаций в акции, в качестве коэффициента пересчёта использовался коэффициент, соответствующий месяцу регистрации отчёта об итогах эмиссии конвертируемых облигаций.

4.27. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчётной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надёжно оценена.

4.28. Отчисления в фонды социального назначения

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Остатки денежных средств за 31 декабря 2010 г составляют 1 479 901 тыс. руб. Сумма 89 841 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

(в тыс. руб.)	2010	2009
Наличные средства	674 150	603 524
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	221 227	603 280
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	584 524	537 865

- Российской Федерации	579 916	537 629
- других стран	4 608	236
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 479 901	1 744 669

Анализ по структуре валют, срокам погашения и географический анализ денежных средств представлен в Примечании 24.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тыс. руб.)	2010	2009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 358 642	458 383
- Облигации Банка России	1 141 728	396 679
- Корпоративные облигации	176 407	35 936
- Российские государственные облигации	40 507	25 768
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0
Итого, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 358 642	458 383

Облигации Банка России являются бескупонными ценными бумагами, выпущенными Банком России, с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации Банка России в портфеле Банка за 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения 15.03.2011 и средневзвешенную доходность 3,64%.

Российские государственные облигации представлены облигациями внешних облигационных займов Российской Федерации с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов, и свободно обращающимися на международном рынке. Облигации Российской Федерации имеют срок погашения 24.06.2028г., купонный доход 12,75% и доходность к погашению 5,92%.

Корпоративные облигации представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро, выпущенными нерезидентом и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации в портфеле Банка за 31 декабря 2010г. имеют срок погашения 15.02.2016г., купонный доход 4,25% и доходность к погашению 4,19%. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены облигациями АИЖК с номиналом в валюте Российской Федерации, имеют срок погашения 15.12.2013г., купонный доход 10,25% и доходность к погашению 6,84%.

Все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются свободно обращающимися на рынке ценных бумаг.

Справедливая стоимость облигаций Банка России, еврооблигаций Российской Федерации и облигаций АИЖК определялась на основе рыночных котировок ММВБ, а еврооблигаций на основе информации, предоставленной агентством Bloomberg. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли по кредитному качеству.

(в тыс.руб.)	2010	2009
Текущие и необесцененные (по справедливой стоимости):		

Облигации Банка России	1 141 728	396 679
Корпоративные облигации	176 407	35 936
Российские государственные облигации	40 507	25 768
ИТОГО, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	1 358 642	458 383

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 24.

7. Средства в других банках

(в тыс.руб.)	2010	2009
Корреспондентские счета в других банках	1 128	1 789
- в банках Российской Федерации	1 067	1729
- в банках других стран	61	60
Кредиты и депозиты	785 750	21 695
- в банках Российской Федерации	785 750	21 695
- в банках других стран	0	0
Векселя банков Российской Федерации	17 913	0
Резерв под обесценение	(61)	(60)
Итого средств в других банках за вычетом резервов	804 730	23 424

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

(в тыс. руб.)	2010	2009
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчётному	60	59
(Восстановление) создание резерва, отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	1	1
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчётного года	61	60

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(в тыс.руб.)	2010	2009
Текущие и необесцененные		
- в российских банках	119 664	23 424
- в Банке России	685 066	0
Итого текущих и необесцененных	804 730	23 424
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	61	60
Средства в других банках до вычета резерва	804 791	23 484
Резерв под обесценение	(61)	(60)
Итого средств в других банках	804 730	23 424

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 24. Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 29.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тыс.руб.)	2010	2009
Кредиты коммерческим организациям	2 921 106	2 706 283
Кредиты индивидуальным предпринимателям	79 917	16 066
Кредиты физическим лицам	1 068 595	1 135 553
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	4 069 618	3 857 902
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(424 124)	(230 381)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	3 645 494	3 627 521

По состоянию за 31 декабря 2010г основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Свердловской области.

По состоянию за 31 декабря 2010г Банк имеет 19 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала (за 31 декабря 2009г-14). Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 023 198 тыс. руб. или 50,9 % от общего объема кредитов (за 31 декабря 2009 года - 1 483 377тыс. руб. или 38,8%).

Кредиты, предоставленные сотрудникам Банка, составляют по состоянию за 31 декабря 2010 года 44 388 тыс. руб. или 1,1 % от общего объема кредитов (за 31 декабря 2009г-51 013 тыс.руб. или 1,4%).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года.

(в тыс.руб.)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивид. предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на начало года	143 267	3 105	84 009	230 381
(Восстановление) создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	199 570	(2 873)	(2 224)	194 473
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	(730)	(730)
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на конец года	342 837	232	81 055	424 124

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009 года.

(в тыс.руб.)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индив.предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на начало года	40 699	8 531	51 364	100 594
(Восстановление) создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	102 568	(5426)	32 812	129 954
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	(167)	(167)
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на конец года	143 267	3 105	84 009	230 381

Средняя эффективная ставка резерва по коммерческим кредитам составила в 2010г 10,7% (2009г-5,3%).

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель банка.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель банка по состоянию за 31 декабря 2010 года.

(в тыс.руб.)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивид. предпринимат елям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные:				
-клиенты с кредитной историей более 1 года	1 804 657	9000	828 159	2 641 816
-клиенты с кредитной историей менее 1 года	325 437	70 730	149 713	545 880
в том числе: реструктурированные в 2010г	892 222	70 730	118 232	1 081 184
Итого текущих и необесцененных	2 130 094	79 730	977 872	3 187 696
Обесценённые кредиты				
- непросроченные кредиты	521 309	0	0	521 309
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	10 399	10 399
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	49 356	0	6 684	56 040
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	2 969	2 969
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	192 128	0	13 017	205 145
- с задержкой платежа свыше 360 дней	28 219	187	57 654	86 060
Итого обесценённых кредитов	791 012	187	90 723	881 922
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 921 106	79 917	1 068 595	4 069 618
Резерв под обесценение	(342 837)	(232)	(81 055)	(424 124)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 578 269	79 685	987 540	3 645 494

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель банка по состоянию за 31 декабря 2009 года:

(в тыс.руб.)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивид. предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные				
-клиенты с кредитной историей более 1 года	1 317 741	10 500	702 347	2 030 588
-клиенты с кредитной историей менее 1 года	267 015	0	229 573	496 588

в том числе: реструктурированные в 2009г	583 311	0	3 055	586 366
Итого текущих и необесцененных	1 584 756	10 500	931 920	2 527 176
Обесценённые кредиты				
- непросроченные кредиты	1 082 574	3 000	107 887	1 193 461
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 104	0	16 400	18 504
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	19 002	0	11 657	30 659
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3 010	0	10 813	13 823
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	2 566	10 689	13 255
-с задержкой платежа свыше 360 дней	14 837	0	46 187	61 024
Итого, обесценённых кредитов	1 121 527	5 566	203 633	1 330 726
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 706 283	16 066	1 135 553	3 857 902
Резерв под обесценение	(143 267)	(3 105)	(84 009)	(230 381)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 563 016	12 961	1 051 544	3 627 521

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010г.

(в тыс.руб.)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивид. предпринимат елям	Кредиты физически м лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные:				
- недвижимость	482 451	0	3 654	486 105
- ценные бумаги	192 683	0	5 127	197 810
- поручительство	959 653	608	155 781	1 116 042
- прочие	377 751	894	8 635	387 280
Итого	2 012 538	1 502	173 197	2 187 237

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2009г.

(в тыс.руб.)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивид. предпринимат елям	Кредиты физически м лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные:				
- недвижимость	1 635 386	2 420	73 897	1 711 703
- ценные бумаги	192 520	0	2 760	195 280
- поручительство	1 481 470	3 188	262 698	1 747 356

- прочие	418 577	894	17 011	436 482
Итого	3 727 953	6 502	356 366	4 090 821

Справедливая стоимость объектов недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками управления залоговых операций на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты недвижимости по городу Екатеринбургу и Свердловской области.

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов и дебиторской задолженности по типам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тыс.руб.)	Коммерче- ские кредиты	Кредиты физиче- ским лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	32 675	395 753	428 428
Кредиты обеспеченные:			
- имущественными правами требования	15 000	1 000	16 000
- ценными бумагами	87 778	4 076	91 854
- недвижимостью	745 517	40 289	785 806
- поручительствами и банковскими гарантиями	1 117 659	617 312	1 734 971
- прочими активами	1 002 394	10 165	1 012 559
Итого обеспеченные кредиты	2 968 348	672 842	3 641 190
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 001 023	1 068 595	4 069 618
Резерв под обесценение	(343 069)	(81 055)	(424 124)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом ре- зерва под обесценение	2 657 954	987 540	3 645 494

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2009 года.

(в тыс.руб.)	Коммерче- ские кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	16 672	434 283	450 955
Кредиты обеспеченные:			
- имущественными правами требования	86 376	1 586	87 962
- ценными бумагами	83 476	4 221	87 697
- недвижимостью	830 510	61 967	892 477
- поручительствами и банковскими гарантиями	910 928	622 163	1 533 091
- прочими активами	794 387	11 333	805 720
Итого обеспеченные кредиты	2 705 677	701 270	3 406 947
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 722 349	1 135 553	3 857 902
Резерв под обесценение	(146 372)	(84 009)	(230 381)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом ре- зерва под обесценение	2 575 977	1 051 544	3 627 521

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики.

	2010	2009
--	-------------	-------------

	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Строительство	552 374	13.6	683 600	17.7
Торговля	882 377	21.7	443 443	11.5
Операции с недвижимостью	539 979	13.3	295 961	7.7
Производство и распределение электроэнергии	179 366	4.4	297 697	7.7
Обрабатывающее производство	351 349	8.6	166 526	4.3
Транспорт	222 116	5.4	1	0
Прочие отрасли	273 462	6.7	835 121	21.7
Кредиты физическим лицам	1 068 595	26.3	1 135 553	29.4
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 069 618	100.00	3 857 902	100.0
Резерв под обесценение	(424 124)	X	(230 381)	X
Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	3 645 494	X	3 627 521	X

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ представлен в Примечании 24.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 28.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тыс.руб.)	2010	2009
Акции предприятий	12	1 137
Ипотечные кредиты, предназначенные для продажи	3 153	3 979
ИТОГО, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 165	5 116

Акции предприятий представлены акциями ОАО «ФСК ЕЭС», оцениваемыми по справедливой стоимости на основании котировок ММВБ.

За 31 декабря 2010 года в составе финансовых активов, предназначенных для продажи, находятся ипотечные кредиты на сумму 3 153 тыс. руб., в связи с тем, что Банк имеет возможность и намерение продать их и не имеет намерения удерживать их в портфеле в дальнейшем.

Ниже приводится анализ ипотечных кредитов по кредитному качеству:

(в тыс.руб.)	2010	2009
Текущие и необесцененные		
- ипотечные кредиты	3 153	3 979
Итого текущих и необесцененных	3 153	3 979

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 24.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

(в тыс. руб.)	2010	2009
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	221 431	222 025
Российские государственные облигации	204 831	205 126
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	16 600	16 899
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0

Российские государственные облигации	0	0
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	0	0
Резерв под обесценение	(293)	(1 029)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, за вычетом резервов	221 138	220 996

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражены по амортизированной стоимости.

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2010 года имеют срок погашения 18.01.2012 и 24.11.2021, купонный доход от 8,5% до 11,9% и доходность к погашению от 5.42 % до 7,51% в зависимости от выпуска.

Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации представлены в портфеле Банка облигациями Правительства г. Москвы по справедливой стоимости. Данные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2010 года имеют срок погашения 24.11.2021, купонный доход 8,0%, доходность 7,44%.

Далее приведена информация об изменении в течение 2010г. резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

(в тыс.руб.)	Российские государственные облигации	Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	Итого
Резерв под обесценение фин.активов, удерживаемых до погашения на начало года	0	1 029	1 029
(Восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	0	(736)	(736)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение фин. активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на конец года	0	293	293

Далее приведена информация об изменении в течение 2009г. резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

(в тыс.руб.)	Российские государственные облигации	Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	Итого
Резерв под обесценение фин.активов, удерживаемых до погашения на начало года	5 642	612	6 254
(Восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	(5 642)	417	(5 225)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение фин. активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на конец года	0	1 029	1 029

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, в отношении кредитного риска.

(в тыс.руб.)	2010	2009
Текущие и необесцененные	221 431	222 025
Российские государственные облигации	204 831	205 126
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	16 600	16 899
Резерв под обесценение	(293)	(1029)
Итого текущих и необесцененных финансовых активов, удерживаемых до погашения	221 138	220 996

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 29.

Анализ сроков погашения, географический анализ представлен в Примечании 24.

11. Инвестиционная недвижимость

(в тыс.руб.)	2010	2009
Стоимость на начало года	63 828	85 043
Изменение справедливой стоимости в течение года	56	(21 215)
Приобретения	9 311	0
Результаты последующих расходов, признанные в балансовой стоимости актива	0	0
Выбытие инвестиционной недвижимости	0	0
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем и обратно	0	0
Стоимость на конец года	73 195	63 828
Суммы, признанные в прибыли (убытке)		
Арендный доход	11 410	11 482
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	0	0
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	0	0

Оценка инвестиционной недвижимости была произведена по справедливой стоимости на отчетную дату 31 декабря 2010 года без привлечения независимого оценщика по методике, изложенной в Примечании 12.

12. Основные средства

(в тыс.руб.)	Здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость за 31.12.2008	207 961	6 582	2 443	29 068	1 786	247 840
Стоимость (или оценка)						
Остаток на 01.01.2009	207 961	28 742	5 996	60 971	1 786	305 456
Поступления	83	2 287	702	13 594	0	16 666
Передача	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	(81)	0	(789)	0	(870)
Переоценка	(51 782)	0	0	0	0	(51 782)
Остаток за 31.12.2009	156 262	30 948	6 698	73 776	1 786	269 470
Амортизация и резер-						

вы под обесценение						
Остаток на 01.01.2009	0	22 160	3 553	31 903	0	57 616
Амортизационные отчисления	2 401	3 066	573	4 961	0	11 001
Обесценение стоимости основных средств	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	(81)	0	(489)	0	(570)
Переоценка	(2 401)	0	0	0	0	(2 401)
Остаток за 31.12.2009	0	25 145	4 126	36 375	0	65 646
Балансовая стоимость за 31.12.2009	156 262	5 803	2 572	37 401	1 786	203 824
Стоимость (или оценка)						
Остаток на 01.01.2010	156 262	30 948	6 698	73 776	1 786	269 470
Поступления	435	4 126	0	5 236	0	9 797
Передача	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	(232)	(817)	0	(10 49)
Переоценка	(476)	0	0	0	0	(476)
Остаток за 31.12.2010	156 221	35 074	6 466	78 195	1 786	277 742
Амортизация и резервы под обесценение						
Остаток на 01.01.2010	0	25 145	4 126	36 375	0	65 646
Амортизационные отчисления	4 324	2 981	665	5 806	0	13 776
Обесценение стоимости основных средств	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	(151)	(696)	0	(847)
Переоценка	(4 324)				0	(4 324)
Остаток за 31.12.2010	0	28 126	4 640	41 485	0	74 251
Балансовая стоимость за 31.12.2010	156 221	6 948	1 826	36 710	1 786	203 491

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений Кировского ОПЕРУ. По завершении работ эти активы отразятся в составе соответствующей категории основных средств.

Здания были оценены по справедливой стоимости на отчетную дату 31 декабря 2010 года структурным подразделением банка, в функции которого входит подготовка информации о рыночной, справедливой, залоговой стоимости и ликвидности предмета залога, в том числе и недвижимого имущества. Расчет осуществлялся по упрощенной методике с использованием элементов сравнительного подхода (на основе ценовой информации по объектам-аналогам). В качестве аналогов были выбраны объекты офисного назначения в соответствующем микрорайоне г.Екатеринбурга, удовлетворяющие следующим признакам:

- офисные помещения категории В(В-) или С;
- площадь аналога не менее 200 кв.м.

На отчетную дату 31 декабря 2010 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 23 378 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.(2009г-22 608 тыс.руб).

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

13. Прочие активы

(в тыс.руб.)	2010	2009
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	41 334	20 782
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	2 917	2 803
Прочие активы	6 047	2 457
Резерв под обесценение прочих активов	(38 761)	(12 392)
Итого прочих активов	11 537	13 650

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

(в тыс.руб.)	2010	2009
Резервы на возможные потери под прочие активы:		
На начало периода	12 392	0
Создание (восстановление) резерва за период	26 549	12 490
Прочие активы, списанные как безнадежные	(180)	(98)
На конец периода	38 761	12 392

14. Средства других банков

(в тыс.руб.)	2010	2009
Корреспондентские счета других банков	7 303	2 405
Кредиты и депозиты других банков	112 500	164 950
Итого средства других банков	119 803	167 355

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 24.

15. Средства клиентов.

(в тыс.руб.)	2010	2009
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 053 396	2 773 728
текущие (расчётные) счета	2 040 243	1 888 252
срочные депозиты	1 013 153	885 476
Физические лица	3 926 984	2 666 676
текущие счета (вклады "до востребования")	1 413 236	1 128 189
срочные вклады	2 513 748	1 538 487
Итого средств клиентов	6 980 380	5 440 404

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	2010		2009	
	Сумма тыс. руб.	Доля, %	Сумма тыс. руб.	Доля, %
Сельское хозяйство	15 676	0.2	28 805	0.5
Операции с недвижимым имуществом	1 431 573	20.5	638 107	11.8
Промышленность	96 383	1.4	99 089	1.8
Эл/энерг., газ и водоснабжение	191 568	2.7	660 105	12.1
Строительство	511 547	7.3	512 559	9.4

Транспорт	108 913	1.6	167 513	3.1
Оптовая и розничная торговля	224 615	3.2	214 586	4.0
Физические лица	3 926 984	56.3	2 666 676	49.0
Прочие	473 121	6.8	452 964	8.3
Итого средств клиентов	6 980 380	100	5 440 404	100

За 31 декабря 2010г. клиентов с остатками денежных средств свыше 10% общего объема средств клиентов не было.

Анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 24.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тыс.руб.)	2010	2009
Дисконтные векселя	115 882	45 338
Векселя "до востребования"	2 545	3 400
Векселя к исполнению	18 961	1 538
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	137 388	50 276

По состоянию за 31 декабря 2010 года выпущенные Банком долговые ценные бумаги включают векселя, номинированные в рублях, со сроком погашения от 10.01.2011г. до 14.04.2011г. Эффективная процентная ставка по дисконтным векселям составила от 8% до 11%.

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 24.

17. Прочие обязательства

(в тыс.руб.)	2010	2009
Кредиторская задолженность	5 054	9 078
Налоги к уплате(за исключением налога на прибыль)	6 729	688
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	11 677	8 925
Обязательство по фонду страхования	3 467	2 330
Прочие	1 034	1 604
Итого прочих обязательств	27 961	22 625

18. Уставный капитал

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

	2010			2009		
	Количество о акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Сумма уст.капита- ла, скорректир- ованная с учётом инфляции, тыс.руб.	Количество о акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Сумма уст.капита- ла, скорректир- ованная с учётом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	7 605 168	10	170 978	7 605 168	10	170 978
Итого	7 605 168	10	170 978	7 605 168	10	170 978

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Уставный капитал сформирован путём проведения семи эмиссий акций, две из которых проводились путём капитализации фондов, а одна путём конвертации в акции ранее выпущенных конвертируемых облигаций.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов данный резерв был создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка и составлял 3 803 тыс. рублей и 3 803 тыс. рублей соответственно.

19. Нераспределённая прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит на счета резервов (фондов) на основе бухгалтерской отчётности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта. За 31 декабря 2010 года убыток Банка составил 112 176 тыс. руб. (2009 г.: прибыль – 70 255 тыс. руб.)

20. Процентные доходы и расходы

(в тыс.руб.)	2010	2009
Процентные доходы		
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	633 959	705 024
Корреспондентские счета и средства других банков	24 675	15 199
Долговые финансовые активы	78 283	48 379
Всего процентные доходы	736 917	768 602
Процентные расходы		
Вклады и текущие счета физических лиц	265 533	176 706
Срочные депозиты и текущие счета юридических лиц	126 507	117 399
Срочные депозиты банков	15 125	32 917
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 300	2 793
Всего процентные расходы	425 465	329 815
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	311 452	438 787

21. Комиссионные доходы и расходы

(в тыс.руб.)	2010	2009
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	2 654	2 203
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	172 877	189 314
Комиссия по операциям доверительного управления	7	4
Комиссия по прочим операциям	31 440	23 444
Итого комиссионных доходов	206 978	214 965
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	5 502	4 164
Комиссия за услуги по переводу денежных средств	50 500	82 535
Комиссия по прочим операциям	6 890	6 554

Итого комиссионных расходов	62 892	93 253
Чистый комиссионный доход	144 086	121 712

22. Операционные расходы

(в тыс.руб.)	2010	2009
Затраты на содержание персонала	226 906	216 885
Налоги, кроме налога на прибыль	7 486	5 654
Ремонт и обслуживание оборудования	19 619	42 000
Расходы на аренду	30 362	31 336
Амортизационные отчисления	13 776	11 001
Канцелярские и прочие офисные расходы	8 707	8 807
Расходы на рекламу и маркетинг	4 671	8 334
Расходы на обеспечение безопасности	10 020	9 373
Расходы на услуги связи	6 900	6 791
Прочие	35 338	24 308
Итого операционные расходы	363 785	364 489

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тыс.руб)	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 041	23 428
Изменение отложенного налогообложения, связанное	1 721	(2 119)
-с возникновением и списанием временных разниц	1 721	(2 119)
-с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	4 762	21 309

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Банк составляет расчёты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учёта, которые отличаются от МСФО.

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

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

(в тыс. руб.)	2010	2009
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(107 414)	91 564
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(21 483)	18 313
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению:		
Доходы, не принимаемые к налогообложению	(10 231)	(2 943)
Расходы, не принимаемые к налогообложению	37 490	6 902
Поправки на доходы по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%	(1 014)	(963)
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	0	0

Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	4 762	21 309

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

Временные разницы за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года представлены следующим образом:

(в тыс.руб.)	2010	2009	Отклонение, отраженное в отчете о прибылях и убытках и капитале и отчете о совокупном доходе
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(97 538)	(24 094)	(73 444)
Переоценка инвестиционной недвижимости	0	(21 215)	21 215
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0
Основные средства (влияние инфлирования)	(415)	(141)	(274)
Прочие расходы	(18 417)	(2 738)	(15 679)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(917)	0	(917)
Налоговое воздействие переноса налоговых убытков на будущие периоды	(77 789)	0	(77 789)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:	95 352	13 304	82 048
Резервы под обесценение кредитов	88 438	3 840	84 598
Переоценка инвестиционной недвижимости	56	0	56
Основные средства (амортизация)	1 339	2 912	(1 573)
Основные средства (восстановление НДС)	1 473	2 369	(896)
Основные средства (инфлирование)	0	0	0
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4 046	4 183	(137)
Итого чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	(2 186)	(10 790)	8 604
Отложенный налог ОНА, отнесенный на ОПУ (по ставке 20%)	(437)	(2 158)	1 721
Отложенный налог ОНО, отнесенный на капитал *)	23 377	22 582	795
ВСЕГО чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	22 940	20 424	

*)Отложенное налоговое обязательство в сумме 23 378 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2010 года (2009г. -22 608 тыс.руб.) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой основных средств.

Отложенный налоговый актив в сумме 1 тыс.руб. (2009г-26 тыс.руб.) было отражено в составе собственного капитала в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи.

24. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности, а также рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, являются основными рисками с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности

Политика по управлению рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк.

Банк в своих внутренних документах определяет:

- виды принимаемых и возможных к принятию банком рисков: кредитный, рыночный (в т.ч. фондовый, валютный, процентный), операционный, правовой риски, риск потери деловой репутации, стратегический риск;
- методы управления рисками и порядок их применения;
- организационную систему управления рисками;
- порядок информирования руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Организация и координация управления банковскими рисками предусматривает:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров, единоличного (Президент) и коллегиального (Правление) исполнительных органов банка, структурных подразделений, совершающих операции, связанные с возникновением риска, Службы внутреннего контроля;
- систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для банка банковских рисках;
- наличие структурного подразделения, ответственного за координацию управления отдельными видами банковских рисков, за совершенствование системы управления рисками – Отдел оценки рисков Планово-экономического управления.

Кредитный риск.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заёмщиком или контрагентом Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Степень концентрации кредитного риска снижается Банком за счет проведения предварительной оценки кредитного риска, анализа финансового положения заёмщика, принятия ликвидного обеспечения, четкой регламентации процедур оценки обеспечения, заключения кредитных договоров и контроля за их исполнением, установления лимитов кредитования.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчётности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка.

Помимо анализа отдельных клиентов Банк проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 8.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за 31 декабря 2010 года.

(в тыс.руб.)	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 452 260	27 637	4	1 479 901
Обязательные резервы в Центральном Банке	89 841	0	0	89 841
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 283 154	75 488	0	1 358 642
Средства в других банках	804 730	0	0	804 730
Кредиты и дебиторская задолженность	3 645 482	0	12	3 645 494
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 165	0	0	3 165
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	221 138	0	0	221 138
Требование по налогу на прибыль	15 537	0	0	15 537
Инвестиционная недвижимость	73 195	0	0	73 195
Прочие активы	11 537	0	0	11 537
Основные средства	203 491	0	0	203 491
ВСЕГО АКТИВЫ	7 803 530	103 125	16	7 906 671
ПАССИВЫ				
Средства других банков	119 081	0	722	119 803
Средства клиентов	6 976 676	579	3 125	6 980 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	137 388	0	0	137 388
Прочие обязательства	27 696	265	0	27 961
Отложенное налоговое обязательство	22 940	0	0	22 940
ИТОГО ПАССИВЫ	7 283 781	844	3 847	7 288 472
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	519 749	102 281	(3 831)	618 199

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за 31 декабря 2009 года.

(в тыс.руб.)	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 701 797	42 871	1	1 744 669
Обязательные резервы в Центральном Банке	60 920	0	0	60 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	396 679	61 704	0	458 383
Средства в других банках	23 424	0	0	23 424
Кредиты и дебиторская задолженность	3 627 521	0	0	3 627 521
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 116	0	0	5 116
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	220 996	0	0	220 996
Требование по налогу на прибыль	5 951	0	0	5 951
Инвестиционная недвижимость	63 828	0	0	63 828
Прочие активы	13 650	0	0	13 650
Основные средства	203 824	0	0	203 824
ВСЕГО АКТИВЫ	6 323 706	104 575	1	6 428 282
ПАССИВЫ				
Средства других банков	166 638	0	717	167 355
Средства клиентов	5 436 838	172	3394	5 440 404
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 276	0	0	50 276
Прочие обязательства	22 605	20	0	22 625
Отложенное налоговое обязательство	20 424	0	0	20 424
ИТОГО ПАССИВЫ	5 696 781	192	4 111	5 701 084
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	626 925	104 383	(4 110)	727 198

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Риск потери ликвидности.

Риск потери ликвидности характеризует способность своевременного выполнения Банком своих обязательств и может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Управление риском потери ликвидности в Банке осуществляется путем проведения регулярного анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения, ежедневного контроля за выполнением нормативов ликвидности, лимитирования активных и пассивных операций Банка, оказывающих влияние на ликвидность Банка в целом в соответствии с Положением о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью включает в себя:

- прогнозирование потоков денежных средств и расчёта связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- лимитирование активных и пассивных операций;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- проведение "стресс-тестов" риска потери ликвидности.

В Банке создан и постоянно функционирует Финансово-экономический Совет (ФЭС), выполняющий в целях управления ликвидностью следующие функции:

- управление состоянием текущей и долгосрочной ликвидности Банка для обеспечения своевременности платежей по своим обязательствам и удовлетворения потребности клиентов в заемных средствах;
- ежемесячный анализ баланса Банка, структуры активов и пассивов, соотношения их по срокам привлечения и размещения;
- краткосрочное планирование и прогноз состояния ресурсной базы Банка, анализ ее изменения, разработка рекомендаций;
- управление рисками ликвидности;
- оценка соответствия ожидаемых показателей ликвидности предельно допустимым значениям избытка (дефицита) ликвидности;
- отслеживание проблем ликвидности и разработка мероприятий по их предупреждению.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических и физических лиц, долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в ликвидные активы для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги.

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности с учетом процентного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года.

(в тыс.руб.)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределённым сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	565 208	0	0	0	0	0	565 208

Средства в других банках	802 989	0	0	0	0	0	802 989
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 141 728	0	100 919	115 995	0	1 358 642
Кредиты и дебиторская задолженность	184 988	1 078 536	625 501	1 651 040	22 111	79 718	3 641 894
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	3 153	0	0	0	0	3 153
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	76 421	144 717	0	221 138
Всего активов, по которым начисляются проценты	1 553 185	2 223 417	625 501	1 828 380	282 823	79 718	6 593 024
Денежные средства и их эквиваленты	914 693	0	0	0	0	0	914 693
Кредиты и дебиторская задолженность	3 600	0	0	0	0	0	3 600
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	89 841	0	0	0	0	0	89 841
Средства в других банках	1 741	0	0	0	0	0	1 741
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	0	0	0	0	0	12
Прочие активы	7 543	2 155	1 839	0	0	0	11 537
Основные средства	0	0	0	0	0	203 491	203 491
Требование по налогу на прибыль	0	15 537	0	0	0	0	15 537
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	73 195	73 195
Всего активов, по которым не начисляются проценты	1 017 430	17 692	1 839	0	0	276 686	1 313 647
ИТОГО АКТИВЫ	2 570 615	2 241 109	627 340	1 828 380	282 823	356 404	7 906 671
ИТОГО АКТИВЫ нарастающим итогом	2 570 615	4 811 724	5 439 064	7 267 444	7 550 267	7 906 671	x
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	0	0	0	112 500	0	0	112 500
Средства клиентов	1 652 983	446 416	1493 236	805 768	651 168	0	5 049 571
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 712	115 881	0	0	0	0	133 593
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	1 670 695	562 297	1493 236	918 268	651 168	0	5 295 664
Средства других банков	7 303	0	0	0	0	0	7 303
Средства клиентов	1 930 809	0	0	0	0	0	1 930 809

Выпущенные долговые ценные бумаги	3 795	0	0	0	0	0	3 795
Прочие обязательства	9 731	10 276	7 954	0	0	0	27 961
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	22 940	22 940
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	1 951 638	10 276	7 954	0	0	22 940	1 992 808
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 622 333	572 573	1 501 190	918 268	651 168	22 940	7 288 472
Чистый разрыв ликвидности	(1 051 718)	1668 536	(873 850)	910 112	(368 345)	333 464	618 199
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(117 510)	1 661 120	(867 735)	910 112	(368 345)	79 718	1 297 360
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(117 510)	1 543 610	675 875	1 585 987	1 217 642	1 297 360	x

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности с учетом процентного риска по состоянию за 31 декабря 2009 года.

(в тыс.руб.)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределённым сроком	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	521 627	0	0	0	0	0	521 627
Средства в других банках	21 695	0	0	0	0	0	21 695
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	396 680	0	0	61 703	0	458 383
Кредиты и дебиторская задолженность	100 646	1 154 846	872 233	1 463 960	29 249	2 987	3 623 921
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	3 979	0	0	0	0	3 979
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	76 177	144 819	0	220 996
Всего активов, по которым начисляются проценты	643 968	1 555 505	872 233	1 540 137	235 771	2 987	4 850 601
Денежные средства и их эквиваленты	1 223 042	0	0	0	0	0	1 223 042
Кредиты и дебиторская задолженность	3 600	0	0	0	0	0	3600
Обязательные резервы	60 920	0	0	0	0	0	60 920

на счетах в ЦБ РФ							
Средства в других банках	1 729	0	0	0	0	0	1 729
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 137	0	0	0	0	0	1 137
Прочие активы	10 899	1 856	846	0	0	49	13 650
Основные средства	0	0	0	0	0	203 824	203 824
Требование по налогу на прибыль	0	5 951	0	0	0	0	5 951
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	63 828	63 828
Всего активов, по которым не начисляются проценты	1 301 327	7 807	846	0	0	267 701	1 577 681
ИТОГО АКТИВЫ	1 945 295	1 563 312	873 079	1 540 137	235 771	270 688	6 428 282
ИТОГО АКТИВЫ нарастающим итогом	1 945 295	3 508 607	4 381 686	5 921 823	6 157 594	6 428 282	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков		29 950	0	135 000	0	0	164 950
Средства клиентов	1 584 841	561 416	806 354	859 927	0	0	3 812 538
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	45 338	0	0	0		45 338
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	1 584 841	636 704	806 354	994 927	0	0	4 022 826
Средства других банков	2 405	0	0	0	0	0	2 405
Средства клиентов	1 627 866	0	0	0	0	0	1 627 866
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 938	0	0	0	0	0	4 938
Прочие обязательства	12 511	5 569	4 545	0	0	0	22 625
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	20 424	20 424
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	1 647 720	5 569	4 545	0	0	20 424	1 678 258
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 232 561	642 273	810 899	994 927	0	20 424	5 701 084
Чистый разрыв ликвидности	(1 287 266)	921 039	62 180	545 210	235 771	250 264	727 198
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(940 873)	918 801	65 879	545 210	235 771	2 987	827 775
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(940 873)	(22 072)	43 807	589 017	824 788	827 775	x

Просроченные обязательства относятся в графу «До востребования и менее 1 месяца». Просроченные активы относятся в графу «С неопределенным сроком» за минусом начисленного резерва.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют недис-

контрированные денежные потоки с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

(в тыс.руб.)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	7 303	0	0	131 573	0	138 876
Средства клиентов	3 584 516	436 464	1 489 827	837 005	716 831	7 064 643
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 547	117 420	0	0	0	138 967
Прочие обязательства	6 443	6 068	5 877	0	0	18 388
Обязательства по финансовым гарантиям	4 959	29 000	37 137	5 240	1 817	78 153
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	17 706	126 520	348 768	9 283	0	502 277
Обязательства по аренде	2 316	12 978	15 294	0	0	30 588
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 644 790	728 450	1 896 903	983 101	718 648	7 971 892

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2009 года:

(в тыс.руб.)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	2 405	30 697	0	177 694	0	210 796
Средства клиентов	3 223 112	591 636	889 875	1 040 339	0	5 744 962
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 938	48 125	0	0	0	53 063
Прочие обязательства	9 995	4 400	4 525	0	0	18 920
Обязательства по финансовым гарантиям	29 682	36 945	0	0	0	66 627
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	40 512	143 126	111 541	44 454	0	339 633
Обязательства по аренде	0	0	23 300	0	0	23 300
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 310 644	854 929	1 029 241	1 262 487	0	6 457 301

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Процентный риск связан с финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям процентных ставок. Управление процентным риском в Банке осуществляется в рамках процентной политики путем использования при привлечении и размещении средств фиксированных процентных ставок, анализа и прогноза уровня процентных ставок на соответствующих региональных рынках,

изучения динамики макропоказателей и финансовых рынков, ставок рефинансирования Банка России. В случае возможного отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, процентные ставки регулируются с целью устранения разрывов в сроках погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2010 года и за 31 декабря 2009 года приведен в разделе "Риск потери ликвидности" настоящего примечания.

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные ставки по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года. Данные эффективные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2010		2009	
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
<i>Корреспондентские счета и депозиты в других банках</i>				
- в рублях	554 204	2,1	505 170	2,76
- в дол.США	6 667	0,5	16 223	0,9
- в Евро	4 337	0,5	234	1,33
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в рублях	1 242 647	6,9	396 679	7,04
- в дол.США	40 507	12,7	25 768	12,7
- в Евро	75 488	4,3	35 936	4,25
Средства в других банках				
<i>Кредиты и депозиты</i>				
- в рублях	802 989	6,9	0	0
- в евро	0	0	21 695	1,25
Кредиты и дебиторская задолженность				
- в рублях	3 628 477	18,9	3 613 357	21,82
- в долларах США	13 417	11,0	10 564	13,55
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
- в рублях	0	0	0	0
<i>Ипотечные кредиты, предназначенные для</i>				

<i>продажи</i>				
- в рублях	3 153	17,2	3 979	16,6
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
- в рублях	221 138	9,3	220 996	8,6
Процентные обязательства				
Средства других банков				
<i>Кредиты и депозиты</i>				
- в рублях	112 500	9,5	164 950	12,1
Средства клиентов				
<i>Текущие (расчётные) счета</i>				
- в рублях	1 521 084	2,2	1 384 749	1,73
- в долларах США	918	0,1	2 914	0,1
- в Евро	668	0,1	795	0,1
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	3 361 676	9,7	2 270 318	13,3
- в долларах США	68 743	4,7	64 215	6,7
- в Евро	96 482	4,8	89 547	5,6
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в рублях	133 593	9,0	45338	11

В таблице далее приведен анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тыс.руб.)	Активы и обязательства по видам валют			
	Рубли	Долл.США	Евро	Всего
<u>Активы</u>				
Денежные средства и эквиваленты	554 204	6 667	4 337	565 208
Средства в других банках	802 989	0	0	802 989
Кредиты и дебиторская задолженность	3 628 477	13 417	0	3 641 894
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 242 647	40 507	75 488	1 358 642
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 153	0	0	3 153
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	221 138	0	0	221 138
Итого Активы:	6 452 608	60 591	79 825	6 593 024
<u>Пассивы</u>				
Средства других банков	112 500	0	0	112 500
Средства клиентов	4 882 760	69 661	97 150	5 049 571
Выпущенные долговые ценные бумаги	133 593	0	0	133 593
Итого пассивы:	5 128 853	69 661	97 150	5 295 664
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	1 323 755	(9 070)	(17 325)	1 297 360
Ставка процента (+1%)	1 336 993	(9 161)	(17 498)	1 310 334
Ставка процента (-1%)	1 310 517	(8 979)	(17 152)	1 284 386

Анализ процентного риска по состоянию за 31 декабря 2009 года:

(в тыс.руб.)	Активы и обязательства по видам валют			
	Рубли	Долл.США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	505 170	16 223	234	521 627
Средства в других банках	0	0	21 695	21 695
Кредиты и дебиторская задолженность	3 613 357	10 564	0	3 623 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	396 679	25 768	35 936	458 383
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 979	0	0	3 979
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	220 996	0	0	220 996
Итого Активы:	4 740 181	52 555	57 865	4 850 601
Пассивы				
Средства других банков	164 950	0	0	164 950
Средства клиентов	3 655 067	67 129	90 342	3 812 538
Выпущенные долговые ценные бумаги	45 338	0	0	45 338
Итого пассивы:	3 865 355	67 129	90 342	4 022 826
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	874 826	(14 574)	(32 477)	827 775
Ставка процента (+1%)	883 574	(14 720)	(32 802)	844 414
Ставка процента (-1%)	866 078	(14 428)	(32 152)	819 497

Валютный риск.

Валютный риск – это риск возникновения неблагоприятных последствий влияния изменений курса обмена иностранных валют. Риск незначительный, в связи с тем, что в настоящее время доля активов банка во всех валютах не превышает 2 % валюты баланса. Поэтому степень влияния валютного риска на финансовое состояние банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности и иные показатели финансовой отчетности незначительна. В связи с этим анализ чувствительности валютного риска не проводился. Доля валютных кредитов в кредитном портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года составила меньше 1%.

Несмотря на это, Банк осуществляет управление валютным риском, в том числе путем ежедневного расчёта величины открытой валютной позиции, установления лимитов, проведения периодического анализа и прогноза изменения валютного курса.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тыс.руб.)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Всего (за вычетом резервов)
		курс ЦБР на 31.12.2010 30.4769 рублей за 1 долл. США	курс ЦБР на 31.12.2010 40.3331 рублей за 1 евро		
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 436 764	20 417	22 716	4	1 479 901
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	89 841	0	0	0	89 841
Финансовые активы, оцениваемые по	1 247 577	35 487	75 578	0	1 358 642

справедливой стоимости через прибыли и убытки					
Средства в других банках	803 169	1 561	0	0	804 730
Кредиты и дебиторская задолженность	3 632 077	13 417	0	0	3 645 494
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 165	0	0	0	3 165
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	221 138	0	0	0	221 138
Требование по налогу на прибыль	15 537	0	0	0	15 537
Инвестиционная недвижимость	73 195	0	0	0	73 195
Основные средства	203 491	0	0	0	203 491
Прочие активы	11 494	43	0	0	11 537
ВСЕГО АКТИВЫ	7 737 448	70 925	98 294	4	7 906 671
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	119 081	722	0	0	119 803
Средства клиентов	6 809 981	71 830	98 569		6 980 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	137 388	0	0	0	137 388
Прочие обязательства	27 414	534	13	0	27 961
Отложенное налоговое обязательство	22 940	0	0	0	22 940
ИТОГО ПАССИВЫ	7 116 804	73 086	98 582	0	7 288 472
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	620 644	(2 161)	(288)	4	618 199

По состоянию за 31 декабря 2009 года позиция Банка по валютам составила:

(в тыс.руб.)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Всего (за вычетом резервов)
		курс ЦБР на 31.12.2009 30.2442 руб- блей за 1 долл. США	курс ЦБР на 31.12.2009 43.3883 руб- блей за 1 евро		
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 679 901	29 803	34 951	14	1 744 669
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	60 920	0	0	0	60 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	396 679	25 768	35 936	0	458 383
Средства в других банках	180	1 549	21 695	0	23 424
Кредиты и дебиторская задолженность	3 616 957	10 564	0	0	3 627 521
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 116	0	0	0	5 116
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	220 996	0	0	0	220 996
Требование по налогу на прибыль	5 951	0	0	0	5 951
Инвестиционная недвижимость	63 828	0	0	0	63 828
Основные средства	203 824	0	0	0	203 824
Прочие активы	13 605	43	2	0	13 650
ВСЕГО АКТИВЫ	6 267 957	67 727	92 584	14	6 428 282
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	166 638	717	0	0	167 355
Средства клиентов	5 277 940	69 635	92 829	0	5 440 404
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 276	0	0	0	50 276

Прочие обязательства	22 327	284	14	0	22 625
Отложенное налоговое обязательство	20 424	0	0	0	20 424
ИТОГО ПАССИВЫ	5 537 605	70 636	92 843	0	5 701 084
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	730 352	(2 909)	(259)	14	727 198

Далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений валютных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(тыс.руб.)	2010		2009	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(108)	(108)	(145)	(145)
Ослабление доллара США на 5%	108	108	145	145
Укрепление евро на 5%	(14)	(14)	(13)	(13)
Ослабление евро на 5%	14	14	13	13
Укрепление фунта стерлингов	-	-	1	1
Ослабление фунта стерлингов	-	-	(1)	(1)

Прочий ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

(тыс.руб.)	Виды финансовых инструментов	2010	2009
Акции		12	1 137
ИТОГО финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		12	1 137
Влияние - 10%		1	114
Облигации банка России		1 141 728	396 679
Корпоративные облигации		176 407	35 936
Российские государственные облигации		40 507	25 768
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости		1 358 642	458 383
Влияние - 10%		135 864	45 838

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций и акций, находящихся в портфеле Банка.

Если бы за 31 декабря 2010 года котировки ценных бумаг были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 135 864 тыс. руб. (за

31.12.2009г. на 45 838 тыс. руб.) меньше в результате обесценения облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1 тыс.руб. меньше (на 31.12.2009г.-на 114 тыс.руб.) в результате уменьшения справедливой стоимости акций, классифицированных как имеющиеся для продажи.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка или иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем, возможных отказов данных систем, неблагоприятного воздействия внешних событий. Для оценки уровня принимаемых Банком операционных рисков, Банком используется базовый индикативный подход. Базовый индикативный подход рекомендован Базельским Комитетом по банковскому надзору в качестве одного из возможных способов расчёта величины операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления рисков, а так же для их последующей оценки в Банке ведется база данных о выявленных операционных потерях в электронном виде на постоянной основе.

В целях мониторинга операционного риска в Банке используются индикаторы уровня операционного риска. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения). Система индикаторов, а также пороговые значения пересматриваются не реже 1 раза в год, с учетом накопленных статистических данных по операционным потерям, отраженных в базе данных операционных потерь Банка.

Правовой риск.

Основной задачей управления правовым риском является обеспечение организации деятельности банка в условиях неукоснительного исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, международно-правовых норм и обычаев делового оборота, позволяющей избежать либо существенно снизить вероятность факторов возникновения правового риска и/или минимизировать негативные последствия факторов возникновения правового риска.

В банке последовательно реализуются мероприятия, направленные на минимизацию правовых рисков, в том числе:

- следование банка политике стандартизации банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров) путем разработки и утверждения внутренних документов и типовых форм;

- осуществление мониторинга изменений действующего законодательства и нормативных актов Банка России, определение порядка внесения изменений во внутренние документы в связи с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России и установление порядка рассмотрения договоров, операций и сделок, не относящихся к стандартным, а также обеспечение доступа максимального количества сотрудников банка к актуальной информации по законодательству;

- периодический анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка.

В банке создана база данных об убытках от правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска. Для оценки уровня правового риска разработаны и используются различные индикаторы, отчёты о соблюдении индикаторов рассматриваются Правлением банка.

В целях выявления и оценки правового риска, а так же в целях соблюдения принципа "Знай своего клиента" определены оптимальные способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая Интернет-банк), для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Риск потери деловой репутации

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является банк.

В процессе управления риском потери деловой репутации банк руководствуется следующими принципами:

- участие органов управления в процессе управления рисками и ограничения рисков;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России;
- адекватность управления риском потери деловой репутации характеру и размерам деятельности банка;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций, как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- непрерывность проведения мониторинга риска потери деловой репутации;
- осуществление контроля и минимизации риска потери деловой репутации;
- наличие самостоятельных информационных потоков по риску потери деловой репутации.

Внутренними документами банка определены общие цели и задачи о поддержании положительного имиджа банка, подходы банка к системе управления риском потери деловой репутации.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации используются индикаторы, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем риска потери деловой репутации, принимаемого банком. Информация о фактах возникновения риска потери деловой репутации заносится в базу данных.

25. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. В настоящее время в соответствии с требованиями Банка России банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определённого минимального уровня. По состоянию за 31 декабря 2010 года этот минимальный уровень составлял 10 %. В течение 2010 года и 2009 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

(в тыс.руб.)	2010	2009
Основной капитал	379 569	499 486
Дополнительный капитал	211 704	285 799
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	591 273	785 285

В течение 2010 и 2009г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

26. Условные обязательства

Операционная аренда.

По состоянию за 31 декабря 2010 года действует 4 существенных договора операционной аренды Головного офиса Банка:

договор на аренду нежилого помещения N 31-02-216-09 от 16 ноября 2009 г. , договор N 11А-02-01-09 от 11 января 2009г., договор 2-02-81-10 от 30 апреля 2010г. и договор 49000148-02-35-08 от 09.01.2008г. Сумма арендной платы по этим договорам фиксируется на срок до 12 месяцев за 1

квадратный метр, однако может изменяться в зависимости от уровня инфляции или изменения тарифов. Договор аренды прекращает своё действие по окончании его срока, но также может быть прекращён в любой другой срок по соглашению сторон. Договор накладывает ограничения на назначение использования арендуемых помещений, которые могут использоваться только как офисные.

В связи с тем, что все заключённые Банком договоры операционной аренды не являются не подлежащими отмене (неаннулируемыми) общая сумма минимальных арендных платежей не рассчитывается.

Экономическая среда.

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

Судебные иски.

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчётности не создавались. По состоянию на отчётную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учёте согласно правилам бухгалтерского учёта и отчётности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. 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 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.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

(в тыс.руб.)	2010	2009
Обязательства по предоставлению кредитов	502 277	339 633
Аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	78 153	66 627

За вычетом резерва под обесценение по обязательствам кредитного характера	(226)	(716)
Итого обязательств кредитного характера	580 204	405 544

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

(в тыс.руб.)	2010	2009
Резервы на возможные потери под обязательства кредитного характера:		
На начало периода	716	0
Создание (восстановление) резерва за период	(490)	716
На конец периода	226	716

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 заёмщику средств.

По состоянию на 31 декабря 2010г справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 580 204 тыс.руб. (2009г-405 544 тыс.руб.)

27. Услуги по доверительному управлению

Банк оказывает услуги по доверительному управлению имуществом физическим лицам, а именно, управляет активами, инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его балансе. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантий под указанные инвестиции.

По состоянию за 31 декабря 2010 года общая сумма активов, которыми Банк управлял по поручению клиентов, составляла 2 084 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 19 689 тыс. рублей)

28. Операции со связанными сторонами

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

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчётов, предоставление кредитов, привлечение средств на вклады.

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

Далее указаны остатки за 31 декабря 2010г по операциям со связанными сторонами.

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	тыс.руб.	Средняя процентная ставка	тыс.руб.	Средняя процентная ставка	тыс.руб.	Средняя процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	2 746	10	448	11
В т.ч.						
-основной долг	0	0	2 746	10	448	11
Обязательства						
Средства клиентов	235 440	8.5	19 653	8.4	108 267	9.7
Условные обязательства						
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0
Гарантии	0	0	0	0	0	0
Отчет о прибылях и убытках						
Процентный доход	0	X	241	X	57	X
Процентный расход	43 961	X	10 586	X	9 542	X
Комиссионные доходы	81	X	0	X	0	X
Операционные расходы	0	X	22 453	X	1 352	X

Данные по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2009 года.

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	тыс.руб.	Средняя процентная ставка	тыс.руб.	Средняя процентная ставка	тыс.руб.	Средняя процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	1701	9.4	587	11.0
В т.ч.						
-основной долг	0	0	1701	9.4	587	11.0
Обязательства						
Средства клиентов	180 083	15	51 090	13.1	34 562	10.9
Условные обязательства						
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0
Гарантии	0	0	0	0	0	0
Отчет о прибылях и убытках						
Процентный доход	0	X	204	X	62	X
Процентный рас-	37 908	X	6 707	X	4 424	X

ход						
Комиссионные до- ходы	52	X	0	X	0	X
Операционные расходы	0	X	23 575	X	1 285	X

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение периода:

(в тыс.руб.)	2010		2009	
	Выдано	Погашено	Выдано	Погашено
Крупные акционеры	0	0	0	0
Ключевой управленческий персонал	2 280	1 303	696	1 054
Прочие связанные лица	0	139	690	219
Итого:	2 280	1 442	1 386	1 273

Общая сумма средств, привлеченных на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, и выплаченных со счетов в течение периода:

(в тыс.руб.)	2010		2009	
	Привлечено	Выплачено	Привлечено	Выплачено
Крупные акционеры	130 071	54 169	218	109
Ключевой управленческий персонал	117 174	136 321	70 090	57 954
Прочие связанные лица	107 268	30 581	32 164	20 399
Итого:	354 513	221 071	102 472	78 462

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

(в тыс.руб.)	2010	2009
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	22 453	23 575
Дивиденды по обыкновенным акциям	0	0

В 2010г сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка составила - 1000 тыс. руб. (2009г- 1000 тыс.руб.)

За 31 декабря 2010 г в ОАО "Банк "Екатеринбург" зарегистрированы два акционера (участника) кредитной организации- эмитента, владеющих не менее чем 20% его уставного капитала, а именно:

- Екатеринбургский Комитет по управлению городским имуществом - 29,29%
- Чернецкий Станислав Аркадьевич - 29,13%.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о расчётной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 и МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые

Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию за 31 декабря 2010 года справедливая стоимость финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2010 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчёте справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости облигаций используются котировки на сайте ЗАО «ММВБ» и информационного агентства Bloomberg.

Справедливая стоимость обязательных резервов в Банке России равна балансовой стоимости. амортизированная стоимость не рассчитывается, т.к. существенная часть обязательств банка до востребования и краткосрочные.

Ссуды и средства, предоставленные банкам.

Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Для активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заёмщика, финансовое положение каждого заёмщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

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

Депозиты банков.

По состоянию за 31 декабря 2010 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации премий и дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

Далее представлена справедливая стоимость финансовых инструментов:

(в тыс. руб.)	2010		2009	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 479 901	1 479 901	1 744 669	1 744 669
- Наличные средства	674 150	674 150	603 524	603 524
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	221 227	221 227	603 280	603 280
- Корреспондентские счета и депозиты «овер-найт»	584 524	584 524	537 865	537 865
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	89 841	89 841	60 920	60 920
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	1 358 642	1 358 642	458 383	458 383
- Корпоративные облигации	176 407	176 407	35 936	35 936
- Российские государственные облигации	40 507	40 507	25 768	25 768
- Облигации Банка России	1 141 728	1 141 728	396 679	396 679
<i>Средства в других банках</i>	804 730	804 730	23 424	23 424
Средства на корсчетах	1 067	1 067	1729	1729
Ссуды, выданные банкам	785 750	785 750	21 695	21 695
Векселя	17 913	17 913	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	3 645 494	3 645 494	3 627 521	3 627 521
- Кредиты коммерческим организациям	2 578 269	2 578 269	2 563 017	2 563 017
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	79 685	79 685	12 961	12 961
- Кредиты физическим лицам	987 540	987 540	1 051 543	1 051 543
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	3 165	3 165	5 116	5 116
- Корпоративные акции	12	12	1 137	1 137
- Ипотечные кредиты	3 153	3 153	3 979	3 979
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	221 138	221 138	220 996	220 996
- Облигации	221 138	221 138	220 996	220 996
<i>Прочие активы</i>	8 628	8 628	8 491	8 491
-Дебиторская задолженность	5 711	5 711	5 688	5 688
-Расчеты по пластиковым картам	2 917	2 917	2 803	2 803
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	7 611 539	7 611 539	6 149 520	6 149 520
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Депозиты банков</i>	119 803	119 803	167 355	167 355
-Корреспондентские счета	7 303	7 303	2 405	2 405
-Кредиты и депозиты банков	112 500	112 500	164 950	164 950
<i>Средства клиентов</i>	6 980 380	6 980 380	5 440 404	5 440 404
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	2 040 243	2 040 243	1 888 252	1 888 252
- Срочные депозиты юридических лиц	1 013 153	1 013 153	885 476	885 476
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 413 236	1 413 236	1 128 189	1 128 189
- Срочные вклады физических лиц	2 513 748	2 513 748	1 538 487	1 538 487
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	137 388	137 388	50 276	50 276

- Векселя	137 388	137 388	50 276	50 276
Прочие обязательства	6 711	6 711	9 995	9 995
-Кредиторская задолженность	6 711	6 711	9 995	9 995
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7 244 282	7 244 282	5 668 030	5 668 030

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки за 31 декабря 2010 года:

	Справедливая стоимость	2010		
		Рыночные котировки	Модель оценки,использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки,использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
(в тыс. руб.)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 479 901	0	0	0
- Наличные средства	674 150	0	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	221 227	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овер-найт»	584 524	0	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	89 841	0	0	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 358 642	1 358 642	0	0
- Корпоративные облигации	176 407	176 407	0	0
- Российские государственные облигации	40 507	40 507	0	0
- Облигации Банка России	1 141 728	1 141 728	0	0
Средства в других банках	804 730	0	0	0
Средства на корсчетах	1 067	0	0	0
Ссуды, выданные банкам	785 750	0	0	0
Векселя	17 913	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	3 645 494	0	0	0
- Кредиты коммерческим организациям	2 578 269	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	79 685	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	987 540	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 165	12	0	0
- Корпоративные акции	12	12	0	0
- Ипотечные кредиты	3 153	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	221 138	0	221 138	0
- Облигации	221 138	0	221 138	0
Прочие активы	8 628	0	0	0
-Дебиторская задолженность	5 711	0	0	0
-Расчеты по пластиковым картам	2 917	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	7 611 539	1 358 654	221 138	0
			0	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты банков	119 803	0	0	0
-Корреспондентские счета	7 303	0	0	0

-Кредиты и депозиты банков	112 500	0	0	0
Средства клиентов	6 980 380	0	0	0
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	2 040 243	0	0	0
- Срочные депозиты юридических лиц	1 013 153	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 413 236	0	0	0
- Срочные вклады физических лиц	2 513 748	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	137 388	0	0	0
- Векселя	137 388	0	0	0
Прочие обязательства	6 711	0	0	
-Кредиторская задолженность	6 711	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7 244 282	0	0	0

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки за 31 декабря 2009 года:

	Справедливая стоимость	2009		
		Рыночные котировки	Модель оценки,использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки,использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
(в тыс. руб.)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 744 669	0	0	0
- Наличные средства	603 524	0	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	603 280	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овер-найт»	537 865	0	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	60 920	0	0	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	458 383	458 383	0	0
- Корпоративные облигации	35 936	35 936	0	0
- Российские государственные облигации	25 768	25 768	0	0
- Облигации Банка России	396 679	396 679	0	0
Средства в других банках	23 424	0	0	0
Средства на корсчетах	1729	0	0	0
Ссуды, выданные банкам	21 695	0	0	0
Векселя	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	3 627 521	0	0	0
- Кредиты коммерческим организациям	2 563 017	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	12 961	0	0	0

- Кредиты физическим лицам	1 051 543	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 116	11	1 126	0
- Корпоративные акции	1 137	11	1 126	0
- Ипотечные кредиты	3 979	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	220 996	0	220 996	0
- Облигации	220 996	0	220 996	0
Прочие активы	8 491	0	0	0
-Дебиторская задолженность	5 688	0	0	0
-Расчеты по пластиковым картам	2 803	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	6 149 520	458 394	222 122	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты банков	167 355	0	0	0
-Корреспондентские счета	2 405	0	0	0
-Кредиты и депозиты банков	164 950	0	0	0
Средства клиентов	5 440 404	0	0	0
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 888 252	0	0	0
- Срочные депозиты юридических лиц	885 476	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 128 189	0	0	0
- Срочные вклады физических лиц	1 538 487	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 276	0	0	0
- Векселя	50 276	0	0	0
Прочие обязательства	9 995	0	0	0
-Кредиторская задолженность	9 995	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 668 030	0	0	0

В течение отчетного периода применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости не менялись.

30.Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые инструменты в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и (д) обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки.

По состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тыс. руб.)	Категории финансовых инструментов					Итого
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 479 901	0	0	0	0	1 479 901
- Наличные средства	674 150	0	0	0	0	674 150
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	221 227	0	0	0	0	221 227
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	584 524	0	0	0	0	584 524
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	89 841	0	0	0	0	89 841
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	1 358 642	0	0	0	0	1 358 642
- Корпоративные облигации	176 407	0	0	0	0	176 407
- Российские государственные облигации	40 507	0	0	0	0	40 507
- Облигации Банка России	1 141 728	0	0	0	0	1 141 728
<i>Средства в других банках</i>	0	804 730	0	0	0	804 730
Средства на корсчетах	0	1 067	0	0	0	1 067
Ссуды, выданные банкам	0	785 750	0	0	0	785 750
Векселя	0	17 913	0	0	0	17 913
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	3 645 494	0	0	0	3 645 494
- Кредиты коммерческим организациям	0	2 578 269	0	0	0	2 578 269
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	79 685	0	0	0	79 685
- Кредиты физическим лицам	0	987 540	0	0	0	987 540
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	12	3 153	0	0	0	3 165
- Корпоративные акции	12	0	0	0	0	12
- Ипотечные кредиты	0	3 153	0	0	0	3 153
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	0	0	221 138	0	0	221 138
- Облигации	0	0	221 138	0	0	221 138
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	2 928 396	4 453 377	221 138	0	0	7 602 911
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Депозиты банков</i>					119 803	119 803
- Корреспондентские счета					7 303	7 303
- Кредиты и депозиты банков					112 500	112 500
<i>Средства клиентов</i>					6 980 380	6 980 380
- Текущие/расчетные счета юридических лиц					2 040 243	2 040 243
- Срочные депозиты юридических лиц					1 013 153	1 013 153
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц					1 413 236	1 413 236
- Срочные вклады физических лиц					2 513 748	2 513 748
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>					137 388	137 388
- Векселя					137 388	137 388

ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ					7 237 571	7 237 571
--------------------------------------	--	--	--	--	------------------	------------------

По состоянию за 31 декабря 2009 года:

(в тыс. руб.) Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов					Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 744 669	0	0	0	0	1 744 669
- Наличные средства	603 524	0	0	0	0	603 524
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	603 280	0	0	0	0	603 280
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	537 865	0	0	0	0	537 865
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	60 920	0	0	0	0	60 920
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	458 383	0	0	0	0	458 383
- Корпоративные облигации	35 936	0	0	0	0	35 936
- Российские государственные облигации	25 768	0	0	0	0	25 768
- Облигации Банка России	396 679	0	0	0	0	396 679
<i>Средства в других банках</i>	0	23 424	0	0	0	23 424
Средства на корсчетах	0	1 729	0	0	0	1 729
Ссуды, выданные банкам	0	21 695	0	0	0	21 695
Векселя	0	0	0	0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	3 627 521	0	0	0	3 627 521
- Кредиты коммерческим организациям	0	2 563 017	0	0	0	2 563 017
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	12 961	0	0	0	12 961
- Кредиты физическим лицам	0	1 051 543	0	0	0	1 051 543
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	1 137	3 979	0	0	0	5 116
- Корпоративные акции	1 137	0	0	0	0	1 137
- Ипотечные кредиты	0	3 979	0	0	0	3 979
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	0	0	220 996	0	0	220 996
- Облигации	0	0	220 996	0	0	220 996
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	2 265 109	3 654 924	220 996	0	0	6 141 029
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Депозиты банков</i>					167 355	167 355
-Корреспондентские счета					2 405	2 405
-Кредиты и депозиты банков					164 950	164 950
<i>Средства клиентов</i>					5 440 404	5 440 404

- Текущие/расчетные счета юридических лиц					1 888 252	1 888 252
- Срочные депозиты юридических лиц					885 476	885 476
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц					1 128 189	1 128 189
- Срочные вклады физических лиц					1 538 487	1 538 487
Выпущенные долговые ценные бумаги					50 276	50 276
- Векселя					50 276	50 276
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ					5 658 035	5 658 035

31. События после отчётной даты

Существенных событий, оказавших влияние на финансовую отчетность, после отчетной даты не произошло.

Утверждено и подписано от имени Правления 15 июня 2011 г.

Президент банка

_____ М. М. Ситников

Главный бухгалтер –

Начальник Учетно-операционного управления

_____ О.Н. Сидорова