

*Член Ассоциации российских банков
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»*

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по финансовой отчетности
открытого акционерного общества
“Екатеринбургский муниципальный банк”
ОАО «Банк «Екатеринбург»,
в соответствии с МСФО за 2011 год,
закончившийся 31 декабря 2011 года.**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

**ОАО «Банк «Екатеринбург»,
в соответствии с МСФО за 2011 год,
закончившийся 31 декабря 2011 года**

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 Федерация, 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 (ОПНЗ) 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 2011 года, отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2011 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 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

15 июня 2012 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 №29501048340)

Руководитель проверки, аудитор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

_____ В.П.Кондратьева
(квалификационный аттестат №01-000515 выдан на
основании решения СРО НП «АПР» от 13.02.2012
Приказ №03 на неограниченный срок, член СРО НП
«Аудиторская Палата России» за основным
регистрационным номером записи №29601044616)

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

ОАО "Банк "Екатеринбург"

за отчётный период,
начавшийся 01 января 2011 года и
закончившийся 31 декабря 2011 года

подготовленная в соответствии с
Международными Стандартами
Финансовой Отчётности (МСФО)

г. Екатеринбург
2012

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 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
1. Основная деятельность банка.....	13
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.....	13
3. Основы предоставления отчётности.....	14
4. Принципы учётной политики.....	20
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	34
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	35
7. Средства в других банках.....	36
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	36
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	41
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	41
11. Инвестиционная недвижимость.....	43
12. Основные средства.....	44
13. Прочие активы.....	45
14. Средства других банков.....	46
15. Средства клиентов.....	46
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	46
17. Прочие обязательства.....	47
18. Уставный капитал.....	47
19. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....	48
20. Процентные доходы и расходы.....	48
21. Комиссионные доходы и расходы.....	48
22. Операционные расходы.....	49
23. Налог на прибыль.....	49
24. Управление рисками.....	51
25. Управление капиталом.....	63
26. Условные обязательства.....	64
27. Операции со связанными сторонами.....	66
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	68
29.Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.....	71
30. События после отчётной даты.....	74

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	2011	2010
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 338 797	1 479 901
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	141 414	89 841
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	755 784	1 358 642
Средства в других банках	7	551 899	804 730
Кредиты и дебиторская задолженность	8	4 628 687	3 645 494
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	4 317	3 165
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	220 279	221 138
Инвестиционная недвижимость	11	215 213	73 195
Основные средства	12	258 437	203 491
Прочие активы	13	210 715	11 537
Текущие требования по налогу на прибыль		4 162	15 537
ИТОГО АКТИВОВ		8 329 704	7 906 671
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	64 973	119 803
Средства клиентов	15	7 309 848	6 980 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	52 510	137 388
Прочие обязательства	17	81 009	27 961
Отложенное налоговое обязательство	23	14 438	22 940
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		7 522 778	7 288 472
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		(5)	(2)
Фонд переоценки основных средств за минусом налога на прибыль		139 849	93 511
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		496 104	353 712
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		806 926	618 199
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		8 329 704	7 906 671

Подписано от имени Правления 15 июня 2012 года:

Президент Банка

И.о.Главного бухгалтера –
Начальника Учётно-операционного
управления_____
М. М. Ситников_____
Е.А. Адрианова

Примечания на стр. 13-74 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	20	683 952	736 917
Процентные расходы	20	(334 666)	(425 465)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	20	349 286	311 452
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и ценных бумаг до погашения	7, 8,10	(18 711)	(193 738)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов		330 575	117 714
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами		(6 828)	4 032
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10 552	4 377
Комиссионные доходы	21	239 879	206 978
Комиссионные расходы	21	(53 486)	(62 892)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (от активов, размещенных) по ставкам ниже (выше) рыночных			0
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	11	15 511	11 410
Прочие операционные доходы		25 700	811
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы под обесценение	13, 26	(1 786)	(26 059)
Чистые доходы		560 117	256 371
Операционные расходы	22	(395 196)	(363 785)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		164 921	(107 414)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	23	(22 529)	(4 762)
Прибыль (Убыток) отчётного периода		142 392	(112 176)

Подписано от имени Правления 15 июня 2012 года:

Президент Банка

И.о.Главного бухгалтера –
Начальника Учётно-операционного
управления

М. М. Ситников

Е.А. Адрианова

Примечания на стр. 13-74 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

	2011	2010
Прибыль (Убыток) за отчетный год	142 392	(112 176)
Прочий совокупный доход		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3)	125
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	(25)
Изменение фонда переоценки основных средств	57 922	3 847
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств	(11 584)	(770)
Прочий совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	46 335	3 177
Итого совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	188 727	(108 999)

Подписано от имени Правления 15 июня 2012 года:

Президент Банка

И.о.Главного бухгалтера –
Начальника Учётно-операционного
управления

М. М. Ситников

Е.А. Адрианова

Примечания на стр. 13-74 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**за год, закончившийся 31 декабря 2011 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 2009 г.	170 978	(102)	90 434	465 888	727 198
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль 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
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль (убыток) за период	0	(3)	46 338	142 392	188 727
Дивиденды	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2011 г.	170 978	(5)	139 849	496 104	806 926

Подписано от имени Правления 15 июня 2012 года:

Президент Банка

И.о.Главного бухгалтера –
Начальника Учётно-операционного управления_____
М. М. Ситников_____
Е.А. Адрианова

Примечания на стр. 13-74 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Наименование статей	2011	2010
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	695 119	663 295
Проценты уплаченные	(375 068)	(393 854)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	4 456	583
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	11 793	7 557
Комиссии полученные	239 879	206 978
Комиссии уплаченные	(53 486)	(62 892)
Прочие операционные доходы	19 133	12 114
Уплаченные операционные расходы	(377 537)	(343 002)
Уплаченный налог на прибыль	(31 839)	(11 184)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	132 450	79 595
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(51 573)	(28 921)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	594 596	(879 922)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	252 652	(779 962)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(1 068 197)	(155 508)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(147 908)	(24 402)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(54 830)	(47 552)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	365 094	1 513 025
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(80 341)	81 244
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	51 625	(2 405)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(6 432)	(244 808)
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(88 574)	(18 976)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	87 589	21 348
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Приобретение основных средств	(135 054)	(9 880)
Выручка от реализации основных средств	2 608	39
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	0	(9 311)
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(133 431)	(16 780)
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	(1 241)	(3 180)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(141 104)	(264 768)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 479 901	1 744 669
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 338 797	1 479 901

Подписано от имени Правления 15 июня 2012 года:

Президент Банка

И.о.Главного бухгалтера –
Начальника Учётно-операционного
управления

М. М. Ситников

Е.А. Адрианова

Примечания на стр. 13-74 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2011 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 2012 был подтвержден рейтинг Банка Агентством "Рус-Рейтинг" – рейтинг "ВВ", прогноз "стабильный". В 2011 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 2011 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 2011 года списочная численность персонала Банка составила 439 человек. (2010г.- 440 человек).

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

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика в 2011г. вышла на докризисный уровень. Темпы роста, которые составили в 2011 году 4,1-4,2 процента, стали самыми большими среди стран "большой восьмерки". Кроме того, российская экономика стала шестой в мире с самой низкой инфляцией за всю историю.

В 2011 году Правительство Российской Федерации продолжило предпринимать меры по поддержке экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Происходило умеренное восстановление национальной экономики, на протяжении отчетного года экономическая ситуация оставалась достаточно стабильной, но все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего развития. Центробанк сохранял неизменной ставку рефинансирования, снижал проценты по отдельным операциям, повышал процентные ставки по депозитам. Это сигнализирует о готовности Центробанка к активным действиям в случае ухудшения ситуации на глобальных рынках.

Осенью 2011 года российская банковская система впервые после кризиса столкнулась с масштабным дефицитом ликвидности, а объемы рефинансирования Банка России в рамках аукционов РЕПО превысили рекордные показатели 2008 года. Объем совокупных обязательств банков перед ЦБ и Минфином вдвое превысил ликвидные активы банковской системы.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития бизнеса Банка в существующих условиях. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты и финансовое положение Банка.

За 2011 год количество кредитных организаций, зарегистрированных в Свердловской области, уменьшилось с 19 до 16. В 2011 году активы кредитных организаций, зарегистрированных в Свердловской области, увеличились на 15 % и составили 373 млрд. руб. За 2011 год объем привлеченных средств клиентов увеличился на 15%. Кредитный портфель увеличился на 23%. Банковский сектор Свердловской области продолжает оставаться конкурентным, опирающимся на сравнительно высокую долю региональных банков при значительном присутствии на рынке филиалов и подразделений банков других регионов.

Успешно проведенная работа Банка в 2011 году позволила достичь динамичных показателей роста и развития, при этом некоторые показатели опережают значения по банковской системе. Так, показатель рентабельности капитала ОАО "Банк "Екатеринбург" увеличился до 28,6% (по банковской системе до 19,1%), привлеченные средства от физических лиц увеличились на 22,6% (по банковской системе до 20,9%).

3. Основы предоставления отчётности

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

Банк ведет учётные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчётность 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.)	2011		2010	
	Собственные средства (капитал)	Финансовый результат деятельности	Собственные средства (капитал)	Финансовый результат деятельности
Значение показателя по РПБУ-отчетности	790 478	196 525	592 857	(194 367)
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	0	0	0	0

расходов				
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	2 128	(91 887)	94 015	88 438
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	4 806	(2 089)	6 895	(498)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для продажи	0	0	0	(463)
Инфлирование неденежных активов и обязательств	16 994	(244)	17 238	(415)
Переоценка основных средств по справедливой стоимости	(37 518)	964	(95 454)	2 812
Переоценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	65 804	21 656	44 298	56
Отложенное налогообложение	(14 438)	20 086	(22 940)	(1 721)
Переоценка по амортизированной стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения	(600)	(307)	(293)	736
Вознаграждения работникам	(13 285)	(1 608)	(11 677)	(2 752)
Прочие	(7 443)	(704)	(6 740)	(4 002)
Значение показателя по МСФО-отчетности	806 926	142 392	618 199	(112 176)

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.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации - Классификация выпусков прав на акции для распределения среди имеющихся акционеров» (выпущены в октябре 2009 года; применяются для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента 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. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). В стандарте уточнено определение связанной стороны с целью упрощения идентификации отношений связанных сторон, особенно в части значительного влияния и совместного контроля. Для компаний, связанных с государством, было внесено частичное исключение из требований по раскрытию информации. К таким компаниям не будут применяться общие требования к раскрытию информации, содержащиеся в МСФО (IAS) 24. Вместо этого в стандарт был добавлен ряд альтернативных положений, согласно которым в случае компаний, связанных с государством, требуется раскрытие следующей информации:

- название правительства и характер его отношений с компанией, представляющей финансовую отчетность;
- характер и объем индивидуально значимых сделок;
- описательная или количественная информация об объеме прочих сделок, которые в совокупности являются значимыми.

Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (выпущены в январе 2010 года, применяются для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Ограниченное исключение из требований о раскрытии сравнительной информации МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих стандарты впервые. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

Поправка к КИМФО (IFRIC) 14 «Авансовые платежи взносов по пенсионным планам с минимальными требованиями к финансированию» (выпущена в ноябре 2009 года, применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Эта поправка имеет ограниченное влияние, так как она применяется только теми компаниями, которые должны осуществлять минимальные авансовые платежи взносов по пенсионным планам с установленными выплатами. Поправка устраняет непреднамеренные последствия Интерпретации КИМФО (IFRIC) 14, касающиеся добровольных авансовых платежей взносов по пенсионным планам, в отношении которых действуют минимальные требования к финансированию. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация МСФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов» (выпущено в ноябре 2009 года, применяется для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). В данной интерпретации разъясняется порядок учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается по счетам прибылей или убытков, и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга. Интерпретация не применяется в случае сделок под контролем, а также, если выпуск долевых инструментов предусматривался первоначальными условиями обязательства или кредитор выступает в роли акционера компании. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

«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 ежегодно реализует проект по внесению в стандарты несрочных поправок, которые могут быть методологическими, так и просто уточняющими терминологию. Перечень поправок, обязательных к применению в отчетности за 2011 год:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;
- 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 незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности: (I) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков; (II) отмечено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными; (III) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии финансового воздействия; (IV) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.
- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Компании могут представлять анализ прочего совокупного дохода в разрезе его статей в отчете об изменениях в капитале либо в примечаниях к отчетности. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- в поправке к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», уточняются переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;
- в поправке к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» содержатся дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программа лояльности клиентов» разъясняет, что при определении справедливой стоимости бонусных единиц на основе стоимости вознаграждения, на которое они могут быть обменены, необходимо учитывать сумму скидок или стимулирующих выплат, которые предоставляются также и клиентам, не участвующим в бонусной программе. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты -

признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль» (выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 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 данными изменениями требуются дополнительные раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов, в том числе при секьюризации. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие МСФО впервые» - Высокая гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые (выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена высокой гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Внесены значительные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и по выходным пособиям, а также устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет стандарт на финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IAS) 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании» (выпущена в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения), предписывает порядок учета инвестиций в ассоциированные компании и содержит требование по применению метода долевого уча-

ствия к инвестициям в ассоциированные компании и совместную деятельность. Банк считает, что данная поправка не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущены в мае 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Содержат правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные компании при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Изменения предусматривают, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Пересмотренный МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). Банк считает, что данная поправка не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Согласно этим изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории исходя из того, могут ли эти статьи быть перенесены в отчет о прибылях и убытках в будущем. Используемое в МСФО (IAS) 1 название отчета о совокупном доходе теперь изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет стандарт на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в интерпретации (SIC) 12 «Консолидация - организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Банк считает, что данная поправка не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и интерпретацию (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Банк считает, что данная поправка не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1

января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. Банк считает, что данная поправка не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения), направлен на улучшение сопоставимости и повышение качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников измерения справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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, расхождение 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. Ключевые методы оценки.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и не зависими друг от друга сторонами. Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

биржевых рыночных котировок (рыночных цен);

текущей цены спроса (предложения), а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход, амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные

агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.4. Обесценение финансовых активов.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить. Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Объективные признаки обесценения финансового актива приведены в Примечании 4.6.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию с учетом степени вероятности его продажи.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

4.5. Прекращение признания финансовых инструментов.

Группа прекращает признавать финансовые активы, когда:

- эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами истекли;
- Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, при этом передал все риски и выгоды, связанные с владением этими активами или не передал все риски и выгоды, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

4.6. 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. Краткосрочные межбанковские размещения (в том числе и ностро-счета), срок погашения которых наступает в течение 30 дней после отчетной 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.

4.7. 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 отчета о движении денежных средств.

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

4.8. 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. 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 имеющих 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.

4.9. Средства в других банках.

Средства в других банках принимаются к учету, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определенную дату. При этом у Банка отсутствует намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем. Средства в других банках первоначально отражаются по справедливой стоимости, в последствии по амортизированной стоимости.

4.10. 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 ссудозаёмщика. 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".

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, 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 обесценённой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчёте о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся 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, имеющихся 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.

4.12. Финансовые активы, удерживаемые для погашения

Данная категория включает непроеизводные 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 имеющихся 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.

4.13. 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.

4.14. 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.

4.15. Основные средства

Основные средства отражаются 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 отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Здания и земельные участки Банка переоцениваются каждый год. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. При определении справедливой стоимости основных средств без привлечения независимого оценщика раскрывается информация о методах и существенных допущениях, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объективные рыночные данные или в большей мере

другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных. Под другими факторами, как правило, понимается использование метода доходов или метода амортизированной восстановительной стоимости).

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 отчетную 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 отчете 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. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере

величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. 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 отчете 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).

4.16. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (здания и земельные участки) - 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, которая основывается на рыночной стоимости и определяется ежегодно.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории. При определении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости без привлечения независимого оценщика раскрывается информация о методах и существенных допущениях, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объективные рыночные данные или в большей мере другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных.

Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

4.17. 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.

4.18. 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.

4.19. 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.

4.20. 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.

4.21. 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.

4.22. 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.

4.23. 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.

4.24. 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.

4.25. 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.

4.26. Налог 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.

4.27. 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.

4.28. 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, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2009 г.- 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г.- 40,3331 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.29. 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.

4.30. 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.

4.31. 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.

4.32. 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.

4.33. Операции со связанными сторонами.

Группа проводит операции со связанными сторонами. Сделкой между связанными сторонами является передача активов или обязательств, оказание услуг на платной основе или без взимания платы. Сторона является связанной с Банком, если:

- 1) эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников:

- контролирует Банк или контролируется ею, либо вместе с Банком является объектом общего контроля (это включает материнские организации, дочерние организации и родственные дочерние компании);

- имеет долю в Банке, обеспечивающую ей значительное влияние на Банк;

- осуществляет совместный контроль над Банком;

2) является ассоциированной организацией, т.е. организацией, на деятельность которой Банк имеет значительное влияние и которая не является ни дочерней организацией, ни долей участия в совместной деятельности;

3) представляет собой совместную деятельность, в которой Банк является участником;

4) входит в состав ключевого управленческого персонала Банка, к ключевому управленческому персоналу относятся лица прямо или косвенно обладающие полномочиями и ответственные за планирование, управление и контролирование деятельности Банка;

5) является ближайшим членом семьи лиц, перечисленных в пунктах 1) или 4);

6) является организацией, которая контролируется, совместно контролируется или испытывает значительное влияние со стороны любого лица, упоминаемого в 4) или 5), или значительное право голоса в которой принадлежит, прямо или косвенно, любому такому лицу;

7) представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности в интересах наемных работников Банка или любой организации, являющейся связанной стороной Банка.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Остатки денежных средств за 31 декабря 2011 г составляют 1 338 797 тыс. руб. Сумма 141 414 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.)	2011	2010
Наличные средства	769 855	674 150
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	50 947	221 227
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	517 995	584 524
- Российской Федерации	517 584	579 916
- других стран	411	4 608
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 338 797	1 479 901

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

(в тыс. руб.)	2011	2010
Неденежная операционная деятельность		
Прочие активы, полученные банком при урегулировании просроченных кредитов	24 473	0
Итого неденежная деятельность	24 473	0

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.)	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	755 784	1 358 642
- Облигации Банка России	0	1 141 728
- Корпоративные облигации	364 709	176 407
- Российские государственные облигации	391 075	40 507
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	755 784	1 358 642

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации Федерального Займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации, имеют срок погашения от 11.07.2012г. до 06.02.2013г., купонный доход от 6% до 6,85 % и доходность к погашению от 6,15% до 6,72%.

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 2011г. имеют срок погашения 15.02.2016г., купонный доход 4,25% и доходность 4,28%. 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 8,61%.

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

Справедливая стоимость облигаций 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, определённой 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.)	2011	2010
Текущие и необесцененные (по справедливой стоимости):		
-Облигации Банка России	0	1 141 728
-Корпоративные облигации	364 709	176 407
-Российские государственные облигации	391 075	40 507
ИТОГО, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	755 784	1 358 642

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

7. Средства в других банках

(в тыс.руб.)	2011	2010
Корреспондентские счета в других банках	1 127	1 128
- в банках Российской Федерации	1 127	1 067
- в банках других стран	0	61
Кредиты и депозиты	550 772	785 750
- в банках Российской Федерации	550 772	785 750
- в банках других стран		0
Векселя банков Российской Федерации	0	17 913
Резерв под обесценение	0	(61)
Итого средств в других банках за вычетом резервов	551 899	804 730

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

(в тыс. руб.)	2011	2010
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчётному	61	60
(Восстановление) создание резерва, отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(61)	1
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчётного года	0	61

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(в тыс.руб.)	2011	2010
Текущие и необесцененные		
- в российских банках	351 877	119 664
- в Банке России	200 022	685 066
Итого текущих и необесцененных	551 899	804 730
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	61
Средства в других банках до вычета резерва	551 899	804 791
Резерв под обесценение	0	(61)
Итого средств в других банках	551 899	804 730

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 24. Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 28.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тыс.руб.)	2011	2010
Кредиты коммерческим организациям	3 701 824	2 921 106
Кредиты индивидуальным предпринимателям	19 272	79 917
Кредиты физическим лицам	1 349 275	1 068 595
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	5 070 371	4 069 618
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(441 684)	(424 124)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	4 628 687	3 645 494

По состоянию за 31 декабря 2011г основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Свердловской области.

По состоянию за 31 декабря 2011г Банк имеет 18 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала (за 31 декабря 2010г.-19). Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 313 020 тыс. руб. или 45,6 % от общего объема кредитов (за 31 декабря 2010 года - 2 023 198 тыс. руб. или 50,9 %).

Кредиты, предоставленные сотрудникам Банка, составляют по состоянию за 31 декабря 2011 года 42 261 тыс. руб. или 0,8 % от общего объема кредитов (за 31 декабря 2010г. - 44 388 тыс. руб. или 1,1 %).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года.

(в тыс.руб.)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивид. предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на начало года	342 837	232	81 055	424 124
(Восстановление) создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(8 338)	1 813	24 990	18 465
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	(905)	(905)
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на конец года	334 499	2 045	105 140	441 684

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

(в тыс.руб.)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индив.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

Средняя ставка резерва по коммерческим кредитам составила в 2011г 8,7% (2010г-10,7%).

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель банка.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель банка по состоянию за 31 декабря 2011 года.

(в тыс.руб.)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивид. предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные:				
-клиенты с кредитной историей более 1 года	2 382 595	13 029	821 101	3 216 725

-клиенты с кредитной историей менее 1 года	907 878	4 300	348 996	1 261 174
Итого текущих и необесцененных	3 290 473	17 329	1 170 097	4 477 899
Обесценённые кредиты				
- непросроченные кредиты	191 093	0	88 338	279 431
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	7 975	7 975
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	3 818	3 818
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	92 059	0	4 216	96 275
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	17 819	1 843	15 567	35 229
- с задержкой платежа свыше 360 дней	110 380	100	59 264	169 744
Итого обесценённых кредитов	411 351	1 943	179 178	592 472
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 701 824	19 272	1 349 275	5 070 371
Резерв под обесценение	334 499	2 045	105 140	441 684
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 367 325	17 227	1 244 135	4 628 687

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. предпри- нимателям	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
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

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого

Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тыс.руб.)	2011	2010
Категория качества 1 – стандартные	1 069 293	1 137 208
Категория качества 2 – нестандартные	3 316 115	2 034 248
Категория качества 3 – сомнительные, но без признаков обесценения	92 491	16 240
Итого	4 477 899	3 187 696

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

(в тыс.руб.)	2011	2010
Коммерческие кредиты	413 294	791 199
Кредиты физическим лицам	179 178	90 723
Итого	592 472	881 922

Анализ обеспечения

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических и физических лиц. Залогом и поручительством обеспечена большая часть кредитов, за исключением карточных овердрафтов, кредитов, выданных держателям зарплатных карт, а также кредитов по рекомендательным письмам организаций, с которыми у банка существует соглашение о кредитовании

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов и дебиторской задолженности по типам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тыс.руб.)	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	109 482	544 672	654 154
Кредиты обеспеченные:			
- имущественными правами требования	2 000	0	2 000
- ценными бумагами	0	2 137	2 137
- недвижимостью	679 894	51 634	731 528
- поручительствами и банковскими гарантиями	1 963 979	699 021	2 663 000
- прочими активами	965 741	51 811	1 017 552
Итого обеспеченные кредиты	3 611 614	804 603	4 416 217
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 721 096	1 349 275	5 070 371
Резерв под обесценение	336 544	105 140	441 684

Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	3 384 552	1 244 135	4 628 687
---	------------------	------------------	------------------

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2010 года.

(в тыс.руб.)	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим 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 резерва под обесценение	2 657 954	987 540	3 645 494

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 4 541 тыс. руб. (2010г.: 78 577 тыс. руб.)

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов на отчетную дату была определена специалистами Управлением залоговых операций Банка.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

(в тыс.руб.)	2011	2010
По кредитам непросроченным и без признаков обесценения	10 849 666	9 463 184
Ценные бумаги	16 885	13 932
Недвижимость	3 125 971	3 471 456
Товар в обороте и автотранспорт	1 417 343	1 533 525
Поручительства	6 282 654	4 416 688
Права требования	6 813	27 583
По кредитам просроченным, но без признаков обесценения	0	0
По обесцененным кредитам	1 466 196	2 361 386
Итого	12 315 862	11 824 570

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Справедливая стоимость торгуемых ценных бумаг, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, определяется на основе рыночных котировок. Справедливая стоимость остального обеспечения оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения.

Банк не имеет активов, полученных в качестве обеспечения, посредством приобретения контроля над залогом.

На 31 декабря 2011 г. справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4 628 687 тыс. руб. (2010 г.: 3 645 494 тыс. руб.)

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики.

	2011		2010	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Строительство	613 202	12.1	552 374	13.6
Торговля	640 959	12.6	882 377	21.7
Операции с недвижимостью	1 127 022	22.2	539 979	13.3
Производство и распределение электроэнергии	271 471	5.4	179 366	4.4
Обрабатывающее производство	334 721	6.6	351 349	8.6
Транспорт	343 678	6.8	222 116	5.4
Прочие отрасли	390 043	7.7	273 462	6.7
Кредиты физическим лицам	1 349 275	26.6	1 068 595	26.3
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5 070 371	100	4 069 618	100
Резерв под обесценение	(441 684)	X	(424 124)	X
Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	4 628 687	X	3 645 494	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 27.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тыс.руб.)	2011	2010
Акции предприятий	9	12
Ипотечные кредиты, предназначенные для продажи	4 308	3 153
ИТОГО, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 317	3 165

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

За 31 декабря 2011 года в составе финансовых активов, предназначенных для продажи, находятся ипотечные кредиты на сумму 4 308 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.)	2011	2010
Текущие и необесцененные		
- ипотечные кредиты	4 308	3 153
Итого текущих и необесцененных	4 308	3 153

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

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

(в тыс. руб.)	2011	2010
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	220 879	221 431
Российские государственные облигации	204 578	204 831
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	16 301	16 600
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	(600)	(293)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, за вычетом резервов	220 279	221 138

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 2011 года имеют срок погашения 18.01.2012г. и 24.11.2021г., купонный доход 8,5% и доходность к погашению 4,2% и 8,41 % .

Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации представлены в портфеле Банка облигациями Правительства г. Москвы. Данные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют срок погашения 24.11.2021, купонный доход 8,0%, доходность к погашению 7,44%.

Далее приведена информация об изменении в течение 2011г. 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	293	293
(Восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	430	(123)	307
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение фин. активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на конец года	430	170	600

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

(в тыс.руб.)	2011	2010
Текущие и необесцененные	220 879	221 431
Российские государственные облигации	204 578	204 831
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	16 301	16 600
Резерв	(600)	(293)
Итого текущих и необесцененных финансовых активов, удерживаемых до погашения	220 279	221 138

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 28.

Анализ сроков погашения, географический анализ представлен в Примечании 24.

11. Инвестиционная недвижимость.

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

(в тыс.руб.)	2011	2010
Стоимость на начало года	73 195	63 828
Изменение справедливой стоимости в течение года	21 506	56
Приобретения	0	9 311
Выбытие инвестиционной недвижимости	0	0
Перевод объектов инвестиционной недвижимости из категории запасов	120 512	0
Стоимость на конец года	215 213	73 195
Суммы, признанные в прибыли (убытке)		
Арендный доход	15 511	11 410
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	0	0
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	0	0

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

(в тыс.руб.)	2011	2010
Менее 1 года	5 161	6 198
От 1 года до 5 лет	34 684	0
Более 5 лет	0	0
Итого платежей к получению по операционной аренде	39 845	6 198

Оценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости была проведена на отчетную дату 31 декабря 2011 года оценщиком фирмы ООО «Трансэнергоресурс», обладающим квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории (свидетельство N 588 от 15.12.2005г НП «СМАО»-некоммерческое партнерство «Сообщество Оценочных компаний «СМАО»). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик.

12. Основные средства

(в тыс.руб.)		Компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Офисное оборудова- ние	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Балансовая стоимость за 31.12.2009	156 262	5 803	2 572	37 401	1 786	203 824
Стоимость (или оцен-ка)						
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 резер-вы под обесценение						
Остаток на 01.01.2010	0	25 145	4 126	36 375	0	65 646
Амортизационные от-числения	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	0	0	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
Стоимость (или оцен-ка)						
Остаток на 01.01.2011	156 221	35 074	6 466	78 195	1 786	277 742
Поступления	2 035	3 042	3 098	5 828	0	14 003
Передача	0	0	0	0	0	0
Выбытие	(2 035)	(570)	0	(814)		(3 419)
Переоценка	53 521	0	0	0	0	53 521
Остаток за 31.12.2011	209 742	37 546	9 564	83 209	1 786	341 847
Амортизация и резер-вы под обесценение						
Остаток на 01.01.2011	0	28 126	4 640	41 485	0	74 251
Амортизационные от-числения	5 305	3 010	677	6 275		15 267
Обесценение стоимости основных средств	0	0	0	0	0	0

Выбытие	0	(37)	0	(766)	0	(803)
Переоценка	(5 305)	0	0	0	0	(5 305)
Остаток за 31.12.2011	0	31 099	5 317	46 994	0	83 410
Балансовая стоимость за 31.12.2011	209 742	6 447	4 247	36 215	1 786	258 437

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 2011 года оценщиком фирмы ООО «Трансэнергоресурс», обладающим квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории (свидетельство о членстве в саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков N 588 от 15.12.2005г).

На отчетную дату 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 34 962 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.(2010г-23 378 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.)	2011	2010
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность и требования по комиссиям	71 090	5 325
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	5 538	2 917
Прочие	608	0
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(2 515)</i>	<i>(1 563)</i>
Итого прочих финансовых активов	74 721	6 679
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по прочим налогам	1 697	739
Обеспечение, полученное при урегулировании задолженности по кредитам	24 473	0
Дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи	147 333	41 317
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(37 509)</i>	<i>(37 198)</i>
Итого прочих нефинансовых активов	135 994	4 858
Итого резерв под обесценение прочих активов	(40 024)	(38 761)
Итого прочих активов	210 715	11 537

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой имущество, полученное Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как данное имущество не готово на отчетную дату для немедленной продажи и Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

(в тыс.руб.)	2011	2010
На начало периода	38 761	12 392
Создание (восстановление) резерва за период	2 012	26 549
Прочие активы, списанные как безнадежные	(749)	(180)
На конец периода	40 024	38 761

14. Средства других банков

(в тыс.руб.)	2011	2010
Корреспондентские счета других банков	9 973	7 303
Кредиты и депозиты других банков	55 000	112 500
Итого средства других банков	64 973	119 803

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

15. Средства клиентов.

(в тыс.руб.)	2011	2010
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 557 854	3 053 396
текущие (расчётные) счета	1 472 972	2 040 243
срочные депозиты	1 084 882	1 013 153
Физические лица	4 751 994	3 926 984
текущие счета (вклады «до востребования»)	1 951 350	1 413 236
срочные вклады	2 800 644	2 513 748
Итого средств клиентов	7 309 848	6 980 380

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	2011		2010	
	Сумма тыс. руб.	Доля, %	Сумма тыс. руб.	Доля, %
Сельское хозяйство	11 283	0.1	15 676	0.2
Операции с недвижимым имуществом	772 208	10.6	1 431 573	20.5
Промышленность	116 612	1.6	96 383	1.4
Эл/энерг., газ и водоснабжение	290 560	4.0	191 568	2.7
Строительство	802 443	11.0	511 547	7.3
Транспорт	94 945	1.3	108 913	1.6
Оптовая и розничная торговля	195 512	2.7	224 615	3.2
Прочие	274 291	3.7	473 121	6.8
Физические лица	4 751 994	65.0	3 926 984	56.3
Итого средств клиентов	7 309 848	100	6 980 380	100

За 31 декабря 2011г. 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.)	2011	2010
Дисконтные векселя	49 860	115 882
Векселя «до востребования»	2 650	2 545
Векселя к исполнению	0	18 961
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	52 510	137 388

По состоянию за 31 декабря 2011 года выпущенные Банком долговые ценные бумаги включают векселя, номинированные в рублях, со сроком погашения 02.05.2012г. Эффективная процентная ставка по дисконтным векселям составила 8%.

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

17. Прочие обязательства

(в тыс.руб.)	2011	2010
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	54 639	5 054
Прочие	645	493
Итого прочих финансовых обязательств	55 284	5 547
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательство по фонду страхования	4 295	3 467
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	7 797	6 729
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	13 285	11 677
Прочие	348	541
Итого прочих нефинансовых обязательств	25 725	22 414
Итого прочих обязательств	81 009	27 961

18. Уставный капитал

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

	2011			2010		
	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 2011 и 2010 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. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

(в тыс.руб.)	2011	2010
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	57 922	3 847
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Переоценка	(3)	125
Прочие компоненты совокупного дохода		
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств	(11 584)	(770)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи	0	(25)
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	46 335	3 177

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

20. Процентные доходы и расходы

(в тыс.руб.)	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	587 634	633 959
Корреспондентские счета и средства других банков	18 681	24 675
Долговые финансовые активы	77 637	78 283
Всего процентные доходы	683 952	736 917
Процентные расходы		
Вклады и текущие счета физических лиц	273 019	265 533
Срочные депозиты и текущие счета юридических лиц	53 593	126 507
Срочные депозиты банков	6 453	15 125
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 601	18 300
Всего процентные расходы	334 666	425 465
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	349 286	311 452

21. Комиссионные доходы и расходы

(в тыс.руб.)	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	5 495	2 654
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	185 304	172 877
Комиссия по операциям доверительного управления	1	7
Комиссия по прочим операциям	49 079	31 440
Итого комиссионных доходов	239 879	206 978
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	6 454	5 502
Комиссия за услуги по переводу денежных средств	40 703	50 500
Комиссия по прочим операциям	6 329	6 890
Итого комиссионных расходов	53 486	62 892
Чистый комиссионный доход	186 393	144 086

22. Операционные расходы

(в тыс.руб.)	2011	2010
Затраты на содержание персонала	228 756	226 906
Налоги, кроме налога на прибыль	7 802	7 486
Ремонт и обслуживание оборудования	22 061	19 619
Расходы на аренду	33 637	30 362
Амортизационные отчисления	15 267	13 776
Канцелярские и прочие офисные расходы	10 358	8 707
Расходы на рекламу и маркетинг	4 879	4 671
Расходы на обеспечение безопасности	10 546	10 020
Расходы на услуги связи	7 198	6 900
Прочие	54 692	35 338
Итого операционные расходы	395 196	363 785

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тыс.руб)	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	42 615	3 041
Изменение отложенного налогообложения, связанное	(20 086)	1 721
-с возникновением и списанием временных разниц	(20 086)	1 721
-с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		0
Расходы по налогу на прибыль	22 529	4 762

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.)	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	164 921	(107 414)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	32 984	(21 483)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению:		
Доходы, не принимаемые к налогообложению	(27 959)	(10 231)
Расходы, не принимаемые к налогообложению	31 775	37 490
Поправки на доходы по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%	(2 203)	(1 014)
Использование налогового убытка, полученного в 2010г	(15 558)	0
Прочие разницы	3 490	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	22 529	4 762

На 2011г была перенесена сумма налогового убытка, полученного в 2010г. в размере 77 789 тыс руб., которая уменьшила налогооблагаемую базу в 1 и 2 квартале 2011г.

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 отчётности и в целях расчёта налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% .

Временные разницы за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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 2011 года и 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

(в тыс.руб.)	2011	2010	Отклонение, отраженное в отчете о прибылях и убытках и капитале и отчете о совокупном доходе
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(126 056)	(97 538)	(28 518)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(92 636)	0	(92 636)
Основные средства (влияние инфлирования и амортизация)	(1 214)	(415)	(799)
Прочие расходы	(20 728)	(18 417)	(2 311)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(11 478)	(917)	(10 561)
Налоговое воздействие переноса налоговых убытков на будущие периоды	0	(77 789)	77 789
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:	23 440	95 352	(71 912)
Резервы под обесценение кредитов	0	88 438	(88 438)

Переоценка инвестиционной недвижимости	21 506	56	21 450
Основные средства (амортизация)	0	1 339	(1 339)
Основные средства (восстановление НДС)	1 934	1 473	461
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	4 046	(4 046)
Итого чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	(102 616)	(2 186)	(100 430)
Отложенный налог ОНА, отнесенный на ОПУ (по ставке 20%)	(20 523)	(437)	(20 086)
Отложенный налог ОНО, отнесенный на капитал *)	34 961	23 377	11 584
ВСЕГО чистое отложенное налоговое (актив) обязательство	14 438	22 940	(8 502)

*)Отложенное налоговое обязательство в сумме 34 962 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2011 года (2010г. -23 378 тыс.руб.) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой основных средств.

Отложенный налоговый актив в сумме 1 тыс.руб. (2010г-1 тыс.руб.) был отражен 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 2011 года.

(в тыс.руб.)	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 325 439	13 355	3	1 338 797
Обязательные резервы в Центральном Банке	141 414	0	0	141 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	678 076	77 708	0	755 784
Средства в других банках	551 899	0	0	551 899
Кредиты и дебиторская задолженность	4 628 685	0	2	4 628 687
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 317	0	0	4 317
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	220 279	0	0	220 279
Требование по налогу на прибыль	4 162	0	0	4 162
Инвестиционная недвижимость	215 213	0	0	215 213
Прочие активы	210 715	0	0	210 715
Основные средства	258 437	0	0	258 437
ВСЕГО АКТИВЫ	8 238 636	91 063	5	8 329 704
ПАССИВЫ				
Средства других банков	64 500	0	473	64 973
Средства клиентов	7 303 251	686	5 911	7 309 848
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 510	0	0	52 510
Прочие обязательства	80 635	374	0	81 009
Отложенное налоговое обязательство	14 438	0	0	14 438
ИТОГО ПАССИВЫ	7 515 334	1 060	6 384	7 522 778
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	723 302	90 003	(6 379)	806 926

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

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. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО") и однодневные сделки обратного РЕПО, кредитные линии в банках-корреспондентах.

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности по состоянию за 31 декабря 2011 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
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 338 797	0	0	0	0	0	1 338 797
Обязательные резервы на счетах в Банке России	141 414	0	0	0	0	0	141 414
Средства в других банках	551 899	0	0	0	0	0	551 899
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	193 552	0	562 232	0	0	755 784
Кредиты и дебиторская задолженность	354 816	985 078	886 174	2 251 692	146 386	4 541	4 628 687
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55	4 262	0	0	0	0	4 317
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	60 324	724	0	15 728	143 503	0	220 279
Прочие финансовые активы	10 538	3 930	4 716	55 537	0	0	74 721
Итого финансовых активов	2 457 843	1 187 546	890 890	2 885 189	289 889	4 541	7 715 898
Финансовые обязательства							
Средства других банков	9 973	0	45 000	10 000	0	0	64 973
Средства клиентов	3 737 218	1 109 366	1 279 026	1 184 238	0	0	7 309 848
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 650	49 860	0	0	0	0	52 510

Прочие финансовые обязательства	55 031	253	0	0	0	0	55 284
Итого финансовых обязательств	3 804 872	1 159 479	1 324 026	1 194 238	0	0	7 482 615
Чистый разрыв ликвидности	(1 347 029)	28 067	(433 136)	1 690 951	289 889	4 541	233 283
Совокупный разрыв ликвидности	(1 347 029)	(1 318 962)	(1 752 098)	(61 147)	228 742	233 283	X

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности за 31 декабря 2010 года (данные пересмотрены в связи с отражением только финансовых активов и обязательств).

(в тыс.руб.)	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре- делён- ным сроком	Всего
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 479 901	0	0	0	0	0	1 479 901
Обязательные резервы на счетах в Банке России	89 841	0	0	0	0	0	89 841
Средства в других банках	804 730	0	0	0	0	0	804 730
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	188 588	1 078 536	625 501	1 651 040	22 111	79 718	3 645 494
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	3 153	0	0	0	0	3 165
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	76 421	144 717	0	221 138
Прочие финансовые активы	6 679	0	0	0	0	0	6 679
Итого финансовых активов	2 569 751	2 223 417	625 501	1 828 380	282 823	79 718	7 609 590
Финансовые обязательства							
Средства других банков	7 303	0	0	112 500	0	0	119 803
Средства клиентов	3 583 792	446 416	1 493 236	805 768	651 168	0	6 980 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 507	115 881	0	0	0	0	137 388
Прочие финансовые обязательства	5 524	23	0	0	0	0	5 547
Итого финансовых	3 618 126	562 320	1 493 236	918 268	651 168	0	7 243 118

<i>обязательств</i>							
Чистый разрыв ликвидности	(1 048 375)	1 661 097	(867 735)	910 112	(368 345)	79 718	366 472
Совокупный разрыв ликвидности	(1 048 375)	612 722	(255 013)	655 099	286 754	366 472	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 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют недискинтированные денежные потоки с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам, на основе контрактных сроков погашения за исключением срочных депозитов физических лиц, которые показаны по ожидаемым срокам погашения.

(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	9 973	0	48 008	11 403	0	69 384
Средства клиентов	3 731 281	1 093 118	1 339 510	1 294 243	0	7 458 152
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 650	49 860	0	0	0	52 510
Прочие финансовые обязательства	55 031	253	0	0	0	55 284
Обязательства по финансовым гарантиям	42 426	53 181	29 157	59 210	0	183 974
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	16 052	111 922	138 960	70 570	3 350	340 854
Обязательства по аренде	2 163	12 700	15 000	0	0	29 863
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 859 576	1 321 034	1 570 635	1 435 426	3 350	8 190 021

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года (данные пересмотрены в связи с отражением только финансовых обязательств):

(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	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 финансовые обязательства	5 524	23	0	0	0	5 547
Обязательства по финансовым гарантиям	4 959	29 000	37 137	5 240	1 817	78 153
Обязательства по ссудам и	17 706	126 520	348 768	9 283	0	502 277

неиспользованным кредитным линиям						
Обязательства по аренде	2 316	12 978	15 294	0	0	30 588
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 643 871	722 405	1 891 026	983 101	718 648	7 959 051

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.

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные ставки по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Данные эффективные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2011		2010	
	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	423 784	2,3	554 204	2,1
- в дол.США	72 838	0,6	6 667	0,5
- в Евро	279	1	4 337	0,5
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				

- в рублях	678 076	7,1	1 242 647	6,9
- в долл.США	0	0	40 507	12,7
- в Евро	77 708	4,3	75 488	4,3
Средства в других банках				
<i>Кредиты и депозиты</i>				
- в рублях	550 070	4,5	802 989	6,9
- в евро	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность				
- в рублях	4 628 687	15,8	3 628 477	18,9
- в долларах США	0	0	13 417	11,0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
- в рублях	0	0	0	0
<i>Ипотечные кредиты, предназначенные для продажи</i>				
- в рублях	4 308	15,4	3 153	17,2
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
- в рублях	220 279	9,3	221 138	9,3
Процентные обязательства				
Средства других банков				
<i>Кредиты и депозиты</i>				
- в рублях	55 000	8	112 500	9,5
Средства клиентов				
<i>Текущие (расчётные) счета</i>				
- в рублях	1 989 629	0,1	1 521 084	2,2
- в долларах США	6 179	0,1	918	0,1
- в Евро	555	0,1	668	0,1
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	3 715 717	8,5	3 361 676	9,7
- в долларах США	81 645	4,8	68 743	4,7
- в Евро	87 880	4,8	96 482	4,8
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в рублях	49 860	8	133 593	9,0

В таблице далее приведен анализ чувствительности процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тыс.руб.)	Активы и обязательства по видам валют			
	Рубли	Долл.США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	423 784	72 838	279	496 901
Средства в других банках	550 070	0	0	550 070
Кредиты и дебиторская задолженность	4 628 687	0	0	4 628 687
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	678 076	0	77 708	755 784
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 308	0	0	4 308
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	220 279	0	0	220 279
Итого финансовые активы	6 505 204	72 838	77 987	6 656 029

Обязательства				
Средства других банков	55 000	0	0	55 000
Средства клиентов	5 705 346	87 824	88 435	5 881 605
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 860	0	0	49 860
Итого финансовые обязательства	5 810 206	87 824	88 435	5 986 465
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	694 998	(14 986)	(10 448)	669 564
Ставка процента (+1%)	701 448	(15 136)	10 552	676 260
Ставка процента (-1%)	688 048	(14 836)	(10 344)	662 868

Анализ процентного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тыс.руб.)	Активы и обязательства по видам валют			
	Рубли	Долл.США	Евро	Всего
Активы				
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 финансовые активы	6 452 608	60 591	79 825	6 593 024
Обязательства				
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 финансовые обязательства	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

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств, имеющихся на конец отчетного периода. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец

отчетного периода рассчитывается путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой.

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 1% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2011 год составила бы на 6 696 тыс. руб. (за 2010г. на 12 974 тыс. руб.) меньше в результате более низких расходов по обязательствам перед клиентами и уменьшения доходов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток. На капитал изменение процентных ставок не повлияло бы, т.к. в финансовые инструменты, классифицированных как «имеющиеся для продажи» входят долевыми ценные бумаги.

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.

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 2011 года:

(в тыс.руб.)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Всего (за вычетом ре- зервов)
		курс ЦБР на 31.12.2011 32,1961 ру- блей за 1 долл. США	курс ЦБР на 31.12.2011 41,6714 ру- блей за 1 евро		
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 244 060	83 366	11 368	3	1 338 797
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	141 414	0	0	0	141 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	678 076	0	77 708	0	755 784
Средства в других банках	550 250	1 649	0	0	551 899
Кредиты и дебиторская задолженность	4 628 687	0	0	0	4 628 687
Финансовые активы, имеющиеся в на- личии для продажи	4 317	0	0	0	4 317
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	220 279	0	0	0	220 279
Инвестиционная недвижимость	215 213	0	0	0	215 213
Основные средства	258 437	0	0	0	258 437
Текущие требования по налогу на при- быль	4 162	0	0	0	4 162
Прочие активы	210 627	79	9	0	210 715
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	8 155 522	85 094	89 085	3	8 329 704
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	64 500	473	0	0	64 973
Средства клиентов	7 129 878	90 340	89 630	0	7 309 848
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 510	0	0	0	52 510
Прочие обязательства	80 263	732	14	0	81 009
Отложенное налоговое обязательство	14 438	0	0	0	14 438
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗА- ТЕЛЬСТВА	7 341 589	91 545	89 644	0	7 522 778

ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	813 933	(6 451)	(559)	3	806 926
-------------------------	----------------	----------------	--------------	----------	----------------

По состоянию за 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила :

(в тыс.руб.)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Всего (за вычетом ре- зервов)
		курс ЦБР на 31.12.2010 30.4769 ру- блей за 1 долл. США	курс ЦБР на 31.12.2010 40.3331 ру- блей 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 справедливой стоимости через прибыли и убытки	1 247 577	35 487	75 578	0	1 358 642
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
ИТОГО 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	0	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 ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7 116 804	73 086	98 582	0	7 288 472
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	620 644	(2 161)	(288)	4	618 199

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.)	2011		2010	
	Воздей- ствие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал	Воздей- ствие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(323)	(323)	(108)	(108)
Ослабление доллара США на 5%	323	323	108	108
Укрепление евро на 5%	(28)	(28)	(14)	(14)
Ослабление евро на 5%	28	28	14	14
Укрепление фунта стерлингов	-	-	-	-
Ослабление фунта стерлингов	-	-	-	-

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	2011	2010
Акции		9	12
	ИТОГО финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	12
Влияние - 10%		1	1
Облигации банка России		0	1 141 728
Корпоративные облигации		364 709	176 407
Российские государственные облигации		391 075	40 507
	ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	755 784	1 358 642
Влияние - 10%		75 578	135 864

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

Если бы за 31 декабря 2011 года котировки ценных бумаг были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 75 578 тыс. руб. (за 31.12.2010г. на 135 864 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 31.12.2010г.-на 1 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 ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. 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 учётом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определённого минимального уровня. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10 %. В течение 2011 года и 2010 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.)	2011	2010
Основной капитал	539 386	379 569
Дополнительный капитал	250 028	211 704
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	789 414	591 273

В течение 2011 и 2010г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

26. Условные обязательства

Операционная аренда.

По состоянию за 31 декабря 2011 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 3А-02-09-11 от 24 января 2011г., договор 2-02-81-10 от 30 апреля 2011г. и договор 49000148-02-35-08 от 09 января 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.)	2011	2010
Обязательства по предоставлению кредитов	340 854	502 277
Аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	183 974	78 153
За вычетом резерва под обесценение по обязательствам кредитного характера	0	(226)
Итого обязательств кредитного характера	524 828	580 204

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

(в тыс.руб.)	2011	2010
Резервы на возможные потери под обязательства кредитного характера:		
На начало периода	226	716
Создание (восстановление) резерва за период	(226)	(490)
На конец периода	0	226

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.

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 2011 года общая сумма активов, которыми Банк управлял по поручению клиентов, составляла 1 122 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 2 084 тыс. рублей)

27. 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.

Остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2011г.

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	0	X	2 738	10,3-11%	71 375	12%
В т.ч.						
-основной долг	0	X	2 738	10,3-11%	71 375	12%
Обязательства						
Средства клиентов	194 409	01-9,5%	66 617	0,1-9%	195 855	01-13,5%
Условные обяза-						

тества						
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	282	X	11 404	X
Процентный расход	78	X	3 056	X	18 614	X
Комиссионные доходы	0	X	0	X	1 782	X
Операционные расходы	0	X	20 565	X	1 376	X

Остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2010 года.

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка	тыс.руб.	Процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	2 746	8,3-11%	448	11%
В т.ч.						
-основной долг	0	0	2 746	8,3-11%	448	11%
Обязательства						
Средства клиентов	235 440	0,1-9,5%	19 653	0,1-16,5%	108 267	0,1-17,9%
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	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

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

	2011	2010
--	------	------

	Выдано	Погашено	Выдано	Погашено
Крупные акционеры	0	0	0	0
Ключевой управленческий персонал	1 502	1 878	2 280	1 303
Прочие связанные лица	8 400	46 648	0	139
Итого:	9 902	48 526	2 280	1 442

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

(в тыс.руб.)	2011		2010	
	Привлечено	Выплачено	Привлечено	Выплачено
Крупные акционеры	4 985	3 610	130 071	54 169
Ключевой управленческий персонал	327 433	271 481	117 174	136 321
Прочие связанные лица	325 772	327 777	107 268	30 581
Итого:	658 190	602 868	354 513	221 071

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

(в тыс.руб.)	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	20 565	22 453
Дивиденды по обыкновенным акциям	0	0

В 2011г сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка составила - 1000 тыс. руб. (2010г- 1000 тыс.руб.)

За 31 декабря 2011 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%.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

В связи с отсутствием на данный момент рынка для некоторой 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 2011 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчёте справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

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 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе 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. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Средние ставки дисконтирования соответствуют средней эффективной процентной ставке, приведенной в Примечании 24.

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 2011 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2011 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.

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки за 31 декабря 2011 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 338 797	0	0	0

- Наличные средства	769 855	0	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	50 947	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овер- найт»	517 995	0	0	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	141 414	0	0	0
Финансовые активы, учитываемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убы- ток	755 784	755 784	0	0
- Корпоративные облигации	364 709	364 709	0	0
- Российские государственные облигации	391 075	391 075	0	0
- Облигации Банка России	0	0	0	0
Средства в других банках	551 899	0	0	0
Средства на корсчетах	1 127	0	0	0
Ссуды, выданные банкам	550 772	0	0	0
Векселя	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	4 628 687	0	0	0
- Кредиты коммерческим организациям	3 367 325	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	17 227	0	0	0
- Кредиты физическим лицам	1 244 135	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 317	9	0	0
- Корпоративные акции	9	9	0	0
- Ипотечные кредиты	4 308	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до пога- шения	220 279	0	0	0
- Облигации	220 279	0	0	0
Прочие финансовые активы	74 721	0	0	0
-Дебиторская задолженность	69 183	0	0	0
-Расчеты по пластиковым картам	5 538	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	7 715 898	755 793	0	0
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты банков	64 973	0	0	0
-Корреспондентские счета	9 973	0	0	0
-Кредиты и депозиты банков	55 000	0	0	0
Средства клиентов	7 309 848	0	0	0
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 472 972	0	0	0
- Срочные депозиты юридических лиц	1 084 882	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физиче- ских лиц	1 951 350	0	0	0
- Срочные вклады физических лиц	2 800 644	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 510	0	0	0
- Векселя	52 510	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	55 284	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7 482 615	0	0	0

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые мето-
ды оценки за 31 декабря 2010 года (данные пересмотрены в связи с отражением только финансовых
активов):

(в тыс. руб.)	Балансовая	Справедливая стоимость		
		Рыночные	Модель оцен-	Модель

	стоимость	котировки	ки,использу- ющая дан- ные наблю- даемых рын- ков	оценки,ис- пользую- щая значи- тельный объем нена- блюдаемых данных
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 спра- ведливой стоимости через прибыль или убы- ток	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 пога- шения	221 138	0	0	0
- Облигации	221 138	0	0	0
Прочие финансовые активы	6 679	0	0	0
-Дебиторская задолженность	3 762	0	0	0
-Расчеты по пластиковым картам	2 917	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	7 609 590	1 358 654	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 физиче- ских 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 финансовые обязательства	5 547	0	0	

ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7 243 118	0	0	0
--------------------------------------	------------------	----------	----------	----------

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

29.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 2011 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>	1 338 797	0	0	0	0	1 338 797
- Наличные средства	769 855	0	0	0	0	769 855
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	50 947	0	0	0	0	50 947
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	517 995	0	0	0	0	517 995
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	141 414	0	0	0	0	141 414
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	755 784	0	0	0	0	755 784
- Корпоративные облигации	364 709	0	0	0	0	364 709
-Российские государственные облигации	391 075	0	0	0	0	391 075
- Облигации Банка России	0	0	0	0	0	0
<i>Средства в других банках</i>	0	551 899	0	0	0	551 899
Средства на корсчетах	0	1 127	0	0	0	1 127
Ссуды, выданные банкам	0	550 772	0	0	0	550 772
Векселя	0	0	0	0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	4 628 687	0	0	0	4 628 687
- Кредиты коммерческим организациям	0	3 367 325	0	0	0	3 367 325
-Кредиты индивидуальным	0	17 227	0	0	0	17 227

предпринимателям						
- Кредиты физическим лицам	0	1 244 135	0	0	0	1 244 135
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	4 308	0	9	0	4 317
-Корпоративные акции	0	0	0	9	0	9
-Ипотечные кредиты	0	4 308	0	0	0	4 308
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	220 279
- Облигации	0	0	220 279	0	0	220 279
Прочие финансовые активы	0	74 721	0	0	0	74 721
-Дебиторская задолженность	0	68 575	0	0	0	68 575
-Расчеты по пластиковым картам	0	5 538	0	0	0	5 538
-прочие		608				608
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	2 235 995	5 259 615	220 279	9	0	7715 898
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	0	0	0	0	64 973	64 973
-Корреспондентские счета	0	0	0	0	9 973	9 973
-Кредиты и депозиты банков	0	0	0	0	55 000	55 000
Средства клиентов	0	0	0	0	7 309 848	7 309 848
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	0	0	1 472 972	1 472 972
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	0	1 084 882	1 084 882
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	0	0	1 951 350	1 951 350
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	0	2 800 644	2 800 644
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	52 510	52 510
- Векселя	0	0	0	0	52 510	52 510
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	55 284	55 284
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	54 639	54 639
Прочие	0	0	0	0	645	645
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0	0	0	7 482 615	7 482 615

По состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тыс. руб.)	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	
Виды финансовых инструментов						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	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
Обязательные резервы в ЦБ РФ	89 841	0	0	0	0	89 841
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	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
Средства в других банках	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
Кредиты и дебиторская задолженность	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
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	3 153	0	12	0	3 165
- Корпоративные акции	0	0	0	12	0	12
- Ипотечные кредиты	0	3 153	0	0	0	3 153
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	221 138	0	0	221 138
- Облигации	0	0	221 138	0	0	221 138
Прочие финансовые активы	0	6 679	0	0	0	6 679
-Дебиторская задолженность	0	3 762	0	0	0	3 762
-Расчеты по пластиковым картам	0	2 917	0	0	0	2 917
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	2 928 384	4 460 056	221 138	12	0	7 609 590
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	0	0	0	0	119 803	119 803
-Корреспондентские счета	0	0	0	0	7 303	7 303
-Кредиты и депозиты банков	0	0	0	0	112 500	112 500
Средства клиентов	0	0	0	0	6 980 380	6 980 380
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	0	0	2 040 243	2 040 243
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	0	1 013 153	1 013 153
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	0	0	1 413 236	1 413 236
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	0	2 513 748	2 513 748
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	137 388	137 388
- Векселя	0	0	0	0	137 388	137 388
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	5 547	5 547
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	5 054	5 054

Прочие	0	0	0	0	493	493
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0	0	0	7 243 118	7 243 118

30. События после отчётной даты.

01 июня 2012 года (общее годовое собрание акционеров) объявило дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 25 553 тыс. руб. (3,36 руб. на одну акцию) или 33,6 % от номинальной стоимости).

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

Утверждено и подписано от имени Правления 15 июня 2012 г.

Президент банка

_____ М. М. Ситников

И.о.Главного бухгалтера –

Начальника Учетно-операционного управления

_____ Е.А. Адрианова